



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática

Escuela Profesional de Ingeniería de Sistemas

**Desarrollo de módulo para el fideicomiso PAME del
Banco de la Nación con metodología ágil Scrum**

INFORME DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Ingeniero de Sistemas

AUTOR

Paul Williams ZACARIAS FABIAN

ASESOR

César Augusto ALCÁNTARA LOAYZA

Lima, Perú

2017



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Zacarias, P. (2017). *Desarrollo de módulo para el fideicomiso PAME del Banco de la Nación con metodología ágil Scrum*. [Informe de Trabajo de Suficiencia Profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática, Escuela Profesional de Ingeniería de Sistemas]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.



12-R.
130-P.

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
FACULTAD DE INGENIERÍA DE SISTEMAS E INFORMÁTICA
Escuela Profesional de Ingeniería de Sistemas

630

Acta de Sustentación del Trabajo de Suficiencia Profesional

Siendo las 2:00 horas del día 22 de febrero del año 2018, se reunieron los docentes designados como Miembros de Jurado del Trabajo de Suficiencia Profesional, presidido por el Ing. Vivanco Muñoz Percy Elías (Presidente), Dra. Pró Concepción Luzmila Elisa (Miembro) y el Mg. Alcántara Loayza César Augusto (Miembro Asesor) para la sustentación del Trabajo de Suficiencia Profesional Intitulado: **"DESARROLLO DE MÓDULO PARA EL FIDEICOMISO PAME DEL BANCO DE LA NACIÓN CON METODOLOGÍA ÁGIL SCRUM"**, por el Bachiller: **Zacarias Fabian, Paul Williams**; para obtener el Título Profesional de Ingeniero de Sistemas.

Acto seguido de la exposición del Trabajo de Suficiencia Profesional, el Presidente invitó al Bachiller a dar las respuestas a las preguntas establecida por los miembros del Jurado.

El Bachiller en el curso de sus intervenciones demostró pleno dominio del tema, al responder con acierto y fluidez a las observaciones y preguntas formuladas por los señores miembros del Jurado.

Finalmente habiéndose efectuado la calificación correspondiente por los miembros del Jurado, el Bachiller obtuvo la nota de 17 (En letras) Diecisiete.

A continuación el presidente de jurados el Ing. Vivanco Muñoz Percy Elías, declara al Bachiller Ingeniero de Sistemas.

Siendo las 2:10 horas, se levantó la sesión.

Presidente

Ing. Vivanco Muñoz Percy Elías

Miembro

Dra. Pró Concepción Luzmila Elisa

Miembro Asesor

Mg. Alcántara Loayza César Augusto

FICHA CATALOGRAFICA

**DESARROLLO DEL MÓDULO PARA EL FIDEICOMISO PAME DEL
BANCO DE LA NACIÓN CON METODOLOGÍA ÁGIL SCRUM**

AUTOR: ZACARIAS FABIAN, PAUL WILLIAMS

ASESOR: ALCÁNTARA LOAYZA, CÉSAR AUGUSTO

LIMA – PERÚ, 2017

Título profesional: Ingeniero de Sistemas

Área / Programa / Línea de Investigación:

**Ingenierías / Tecnología de Información y Comunicación / Ingeniería
de Software**

**Pregrado: Universidad Nacional Mayor de San Marcos - Facultad de
Ingeniería de Sistemas e Informática - Escuela Profesional de Ingeniería
de Sistemas.**

Formato 28 x 20 cm Paginas: xii, 130

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a mi familia y a todas las personas que me apoyaron en mis estudios.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, me gustaría agradecer al profesor ALCÁNTARA LOAYZA, César Augusto por sus sabios consejos que me ayudaron a elaborar este informe.

En segundo lugar, me gustaría agradecer al Centro de Producción de la Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática por haber confiado en mí para la implementación de este proyecto.

Por último, me gustaría agradecer a mis padres y amigos, ya que siempre me han brindado su apoyo incondicional.

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
FACULTAD DE INGENIERIA DE SISTEMAS E INFORMATICA
ESCUELA ACADEMICO PROFESIONAL DE INGENIERIA DE SISTEMAS

**DESARROLLO DEL MÓDULO PARA EL FIDEICOMISO PAME DEL
BANCO DE LA NACIÓN CON METODOLOGÍA ÁGIL SCRUM**

Autor: ZACARIAS FABIAN, Paul Williams
Asesor: ALCÁNTARA LOAYZA, César Augusto
Título: Informe de Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título
Profesional de Ingeniero de Sistemas
Fecha: Diciembre del 2017

RESUMEN

El presente informe describe mi participación en el desarrollo del módulo para el fideicomiso PAME (Programa de Apoyo Crediticio a la Pequeña y Microempresa) del Banco de la Nación: El fideicomiso PAME es un contrato mediante el cual el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) a través del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES) concede la administración de un capital de inversión al Banco de la Nación. El Banco de la Nación emplea este capital para apoyar al desarrollo de los microempresarios de las zonas rurales y urbano-marginales del país, los cuales no tienen acceso al sistema financiero. El módulo para la gestión del fideicomiso PAME fue desarrollado como parte de mis labores de gestión, análisis, diseño y construcción en el Centro de Producción (CENPRO) de la Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática (FISI).

Palabra claves: Fideicomiso, PAME, Banco de la Nación, MIDIS, FONCODES, PYME, CENPRO

NATIONAL UNIVERSITY OF SAN MARCOS
FACULTY OF SYSTEMS AND COMPUTER ENGINEERING
PROFESSIONAL SCHOOL OF SYSTEMS ENGINEERING

DEVELOPMENT OF THE PAME TRUST MODULE OF THE
***BANCO DE LA NACIÓN* WITH SCRUM METHODOLOGY**

Author: ZACARIAS FABIAN, Paul Williams
Advisor: ALCÁNTARA LOAYZA, César Augusto
Title: Professional Sufficiency Work Report for opt for the Professional Title
of Systems Engineer
Date: December 2017

ABSTRACT

This report describes my participation in the development of the module for the PAME Trust (Credit Support Program for Small and Micro Enterprises) of Banco de la Nación: The PAME trust is a contract through which the Ministry of Development and Social Inclusion (MIDIS) through the Cooperation Fund for Social Development (FONCODES) grants the administration of an investment capital to Banco de la Nación. Banco de la Nación uses this capital to support the development of microentrepreneurs in the rural and marginal urban areas of the country, who do not have access to the financial system. The module for the management of the PAME trust was developed as part of my management, analysis, design and construction work in the Production Center (CENPRO) of the Faculty of Systems and Information Engineering (FISI).

Keywords: Trust, PAME, Banco de la Nación, MIDIS, FONCODES, SME, CENPRO

TABLA DE CONTENIDO

CARÁTULA EXTERNA O PASTA	i
PÁGINA EN BLANCO	ii
CARÁTULA INTERNA	iii
FICHA CATALOGRAFICA	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTOS.....	vi
RESUMEN	vi
i	
ABSTRACT	vii
i	
TABLA DE CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xi
i	
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I - TRAYECTORIA PROFESIONAL.....	3
CAPÍTULO II - CONTEXTO EN EL QUE SE DESARROLLÓ LA EXPERIENCIA	6
2.1 EMPRESA - ACTIVIDAD QUE REALIZA	6
2.2 VISIÓN	6
2.3 MISIÓN	6
2.4 ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA.....	7
2.5 ÁREA, CARGO Y FUNCIONES DESEMPEÑADAS	9
2.6 EXPERIENCIA PROFESIONAL REALIZADA EN LA ORGANIZACIÓN	9
CAPÍTULO III - ACTIVIDADES DESARROLLADAS.....	10
3.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	10
3.1.1 Definición del problema.....	10
3.2 SOLUCIÓN	11
3.2.1 Objetivos	11
3.2.2 Alcance.....	11
3.2.3 Etapas y metodología.....	14
3.2.4 Fundamentos utilizados	15
3.2.5 Implementación de las áreas, procesos, sistemas y buenas prácticas	16
3.3 EVALUACIÓN	51
3.3.1 Beneficios obtenidos	51
CAPÍTULO IV - REFLEXIÓN CRÍTICA DE LA EXPERIENCIA.....	52
CAPÍTULO V - CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	53
5.1 CONCLUSIONES.....	53

5.2 RECOMENDACIONES.....	53
---------------------------------	-----------

5.3 FUENTES DE INFORMACIÓN.....	53
5.4 GLOSARIO	54
ANEXOS.....	56
ANEXO N°1: Cronograma de entregas al cliente.....	56
ANEXO N°2: Actas de reunión PAME N°18 al N°29	59
ANEXO N°3: Prototipos de interfaz de usuario	101
ANEXO N°4: Interfaces de usuario	126

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama de la FISI	7
Figura 2: Organigrama del Centro de Producción	8
Figura 3: Flujo del Programa de Apoyo a la Microempresa PAME	10
Figura 4: Comparativa entre la metodología tradicional versus Scrum	14
Figura 5: Flujo de Scrum	15
Figura 6: Muro Kanban	15
Figura 7: Muro Kanban al inicio del primer sprint	18
Figura 8: Muro Kanban durante la construcción del primer sprint.....	19
Figura 9: Muro Kanban al inicio del segundo sprint.....	21
Figura 10: Muro Kanban durante la construcción del segundo sprint	22
Figura 11: Muro Kanban al inicio del tercer sprint	25
Figura 12: Muro Kanban durante la construcción del tercer sprint.....	26
Figura 13: Prototipo de interfaz de usuario para mantenimiento de IFI's	40
Figura 14: Prototipo de interfaz de usuario para registrar línea de crédito.....	41
Figura 15: Modelo físico de base de datos para el fideicomiso PAME	42
Figura 16: Tablas utilizadas por el paquete Gestión de IFI's	43
Figura 17: Tablas utilizadas por el paquete Gestión de líneas de crédito	44
Figura 18: Tablas utilizadas por el paquete Gestión de visitas	45
Figura 19: Tablas utilizadas por el paquete Reportes y estadísticas	46
Figura 20: Arquitectura en 4 capas y objetos que transportan datos entre capas.....	47
Figura 21: Interfaz de usuario para mantenimiento de IFI's.....	49
Figura 22: Interfaz de usuario para mantener tipo de categoría IFI	50

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Experiencia profesional	4
Tabla 2: Formación educativa	5
Tabla 3: Historias de usuario	38

INTRODUCCIÓN

La Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática (FISI) suscribió un convenio con El Banco de la Nación el 25 de marzo del 2014. Este convenio tuvo por finalidad impulsar el nivel de competencia profesional de los alumnos de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos (UNMSM) a través de la adquisición de experiencia y obtención de mayor conocimiento en el desarrollo de programas de ordenador (software).

En tal sentido, el referido Banco brindó capacitación en el uso de herramientas informáticas estándares y en los procesos de negocios relacionados con los desarrollos a realizar conforme al presente convenio. Por su parte, la FISI se comprometía a desarrollar los módulos: Valores en custodia, gestión de incidentes, fideicomiso PAME (Programa de Apoyo Crediticio a la Pequeña y Microempresa) y fideicomiso CPT (Compañía Peruana de Telefonía). El autor del presente informe formó parte del equipo encargado del desarrollo del módulo para el fideicomiso PAME del Banco de la Nación.

El Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) a través del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES) tiene un programa denominado PAME (Programa de Apoyo crediticio a la pequeña y microempresa). PAME tiene como objetivo general contribuir al desarrollo y consolidación del mercado de los servicios financieros de créditos para los pequeños y microempresarios de las zonas rurales y urbano-marginales del país, los cuales no tienen acceso al sistema financiero.

La población beneficiaria de este programa son los microempresarios de las áreas urbano-marginales que realizan actividades productivas en los sectores comercio, servicios y manufactura, así como productores rurales de café, cacao, papa, granadilla, flores, entre otros, principalmente asociados en cadenas productivas.

El fideicomiso PAME es un contrato mediante el cual el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) a través del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES) concede la administración de un capital de inversión al Banco de la Nación. El Banco de la Nación emplea este capital para apoyar al desarrollo de los microempresarios.

El motivo de la elección de este tema para el presente informe de experiencia profesional es porque lo considero como el más importante de mi carrera hasta el momento dado que pude aplicar conocimientos y habilidades de gestión, análisis, diseño y construcción para el éxito de este proyecto.

La participación del autor del informe, tal como comento, abarcó varias etapas dentro del ciclo de vida de desarrollo de software: Desde el análisis y documentación de los requerimientos del usuario hasta el desarrollo e implementación del sistema. También se aplicaron habilidades de gestión en el equipo encargado del desarrollo.

A continuación, un resumen de lo que se comentará en los capítulos siguientes:

En el CAPÍTULO I - TRAYECTORIA PROFESIONAL se describe mi experiencia laboral aplicando los conocimientos de la ingeniería de sistemas.

En el CAPÍTULO II - CONTEXTO EN EL QUE SE DESARROLLÓ LA EXPERIENCIA se describe la empresa en la que trabajaba cuando desarrollé el proyecto descrito en el presente informe.

En el CAPÍTULO III - ACTIVIDADES DESARROLLADAS se describe todo mi aporte para el proyecto descrito en el presente informe.

En el CAPÍTULO IV - REFLEXIÓN CRÍTICA DE LA EXPERIENCIA se hace una reflexión sobre lo comentado en capítulos anteriores.

El CAPÍTULO V incluye CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CAPÍTULO I - TRAYECTORIA PROFESIONAL

El autor del presente informe es un bachiller de la carrera de Ingeniería de Sistemas e Informática de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Se describe como una persona ordenada, responsable, dispuesta a trabajar en equipo, comprometida y con muchas ganas de aprender. Con iniciativa y buen desempeño en sus labores.

La trayectoria profesional se detalla a continuación:

Experiencia profesional	
Experis: Análisis técnico y desarrollo de requerimientos para Entel - Como parte del equipo Software Factory de DXC realicé análisis técnico y desarrollo de requerimientos en los sistemas de información de Entel.	junio 2017 hasta la actualidad
Teamsoft: Análisis técnico y desarrollo de requerimientos para Entel - Como parte del equipo Software Factory de HP realicé análisis técnico y desarrollo de requerimientos en los sistemas de información de Entel. Desarrollo de ETL's para Belcorp - Como parte del equipo Software Factory de HP realicé el desarrollo de interfaces ETL's para extraer, transformar y cargar data entre los sistemas de información de Belcorp.	julio 2016 – mayo 2017
Quality Gardian: Desarrollo de requerimientos para Profuturo AFP - Planifica Profuturo: Migración a Web-	junio 2016 – julio 2016

<p>Services Rest y SOAP de parte de la lógica de negocio del proyecto.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estado de cuenta del afiliado: Obtención de diferentes mensajes para la elaboración del estado de cuenta dependiendo de las características del afiliado. 	
<p>CENPRO – Banco de la Nación:</p> <p>Sistema para el fideicomiso MIMDES – FONCODES destinado al Programa de Apoyo a la Pequeña y Microempresa (PAME)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Metodología de desarrollo de software: Scrum. - Herramientas utilizadas: PrimeFaces, Spring Framework, Oracle 11g, Apache POI, Jasper Reports, entre otros. 	<p>agosto 2015 – mayo 2016</p>
<p>CENPRO – SIGACAD:</p> <p>Módulo de Cuentas por cobrar</p> <ul style="list-style-type: none"> - Metodología de desarrollo de software: RUP. - Herramientas utilizadas: PrimeFaces, Java, Oracle 10g, Apache POI, Jasper Reports, entre otros. <p>Módulo de Legajo de alumno</p> <ul style="list-style-type: none"> - Metodología de desarrollo de software: RUP. - Herramientas utilizadas: PrimeFaces, Java, Oracle 10g, entre otros. 	<p>junio 2014 – junio 2015</p>

Tabla 1: *Experiencia profesional*

Formación educativa	
Educación Superior: Grados académicos	
Grado Académico de Bachiller en Ingeniería de Sistemas - Escuela Académico Profesional de Ingeniería de Sistemas – Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática – Universidad Nacional Mayor de San Marcos	2007 - 2014

Tabla 2: *Formación educativa*

Constancias de trabajo y Certificado de estudios:

- Diploma de grado académico: Bachiller en Ingeniería de Sistemas.
- Constancia de trabajo Experis: Gte. Jorge Gamero Cabrejos.
- Constancia de trabajo Teamsoft: Mg. Anthoanet Ubillús Salas.
- Constancia de trabajo CENPRO – Banco de la Nación: Mg. Marcos Sotelo Bedón.
- Constancia de trabajo CENPRO – SIGACAD: Mg. Percy De la Cruz Vélez De Villa.
- Certificado de Scrum Master de ScrumStudy
- Certificado de estudios en TECSUP: Inteligencia de negocios.
- Certificado de estudios en INICTEL: Database technology (Oracle 12c).
- Certificado de estudios en INICTEL: Linux administration and programming.

CAPÍTULO II - CONTEXTO EN EL QUE SE DESARROLLÓ LA EXPERIENCIA

2.1 EMPRESA - ACTIVIDAD QUE REALIZA

La empresa en la que se desarrolló la experiencia es el Centro de Producción de la Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática. El Centro de Producción realiza actividades de desarrollo de sistemas.

2.2 VISIÓN

El Centro de Producción tiene como visión ser un referente de excelencia y calidad en el desarrollo de soluciones TIC al servicio de la comunidad.

2.3 MISIÓN

El Centro de Producción tiene como misión contribuir al desarrollo integral de la facultad propiciando un espacio de aprendizaje, innovación y desarrollo de soluciones TIC al servicio de la comunidad.

2.4 ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA

El organigrama siguiente muestra la estructura de la FISI resaltando al Centro de Producción como parte de ella.



Figura 1: Organigrama de la FISI

Fuente: Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática, gobierno y autoridades, consultado el 20 de noviembre del 2017, <http://sistemas.unmsm.edu.pe/facultad/autoridades>

El organigrama siguiente muestra la estructura del Centro de Producción en la etapa en la que formé parte del equipo:



Figura 2: Organigrama del Centro de Producción

Fuente: Elaboración propia

2.5 ÁREA, CARGO Y FUNCIONES DESEMPEÑADAS

Dentro del Centro de Producción el autor del presente informe formó parte del equipo de desarrollo de sistemas siendo mi cargo laboral en ese momento el de Analista Programador Java.

Las funciones que desempeñé consistían desde tareas de análisis de sistemas para captura y documentación de requerimientos del cliente hasta tareas de desarrollo e implementación de sistemas. También realicé tareas de gestión para el equipo de desarrollo que tenía a cargo.

2.6 EXPERIENCIA PROFESIONAL REALIZADA EN LA ORGANIZACIÓN

Durante mi participación en el Centro de Producción de la FISI participé en los siguientes proyectos los cuales están ordenados en orden cronológico descendente (el más reciente primero):

CENPRO – Banco de la Nación: (agosto 2015 – mayo 2016)

“Análisis y desarrollo de módulo de fideicomiso MIDIS FONCODES para el Banco de la Nación”

- Metodología de desarrollo de software: Scrum y Kanban.
- Herramientas utilizadas: PrimeFaces, Spring Framework, Oracle 11g, Apache POI, Jasper Reports, entre otros.

CENPRO – SIGACAD: (junio 2014 – junio 2015)

“Análisis y desarrollo de módulo de Cuentas por cobrar para la UNMSM”

- Metodología de desarrollo de software: RUP.
- Herramientas utilizadas: PrimeFaces, Java, Oracle 10g, Apache POI, Jasper Reports, entre otros.

“Análisis y desarrollo de módulo de Legajo de Alumno para la UNMSM”

- Metodología de desarrollo de software: RUP.
- Herramientas utilizadas: PrimeFaces, Java, Oracle 10g, entre otros.

CAPÍTULO III - ACTIVIDADES DESARROLLADAS

3.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

3.1.1 Definición del problema

El fideicomiso PAME es un contrato mediante el cual el MIDIS a través del FONCODES concede la administración de un capital de inversión al Banco de la Nación. El Banco de la Nación emplea este capital para apoyar al desarrollo de los microempresarios de las zonas rurales y urbano-marginales del país, los cuales no tienen acceso al sistema financiero. El Banco de la Nación desempeña por tanto el rol de ente fiduciario.

El Banco de la Nación, a su vez, utiliza a Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's) a quienes registra líneas de crédito las cuales se pagarán según cronogramas previamente establecidos según acuerdo entre el Banco de la Nación y las IFI's.

Las IFI's finalmente son las que hacen llegar este capital de inversión a los microempresarios. El personal responsable del fideicomiso dentro del Banco de la Nación realiza visitas periódicas a los microempresarios para verificar que las IFI's están destinando el dinero a quienes realmente lo necesitan.

El diagrama siguiente resume lo descrito anteriormente:

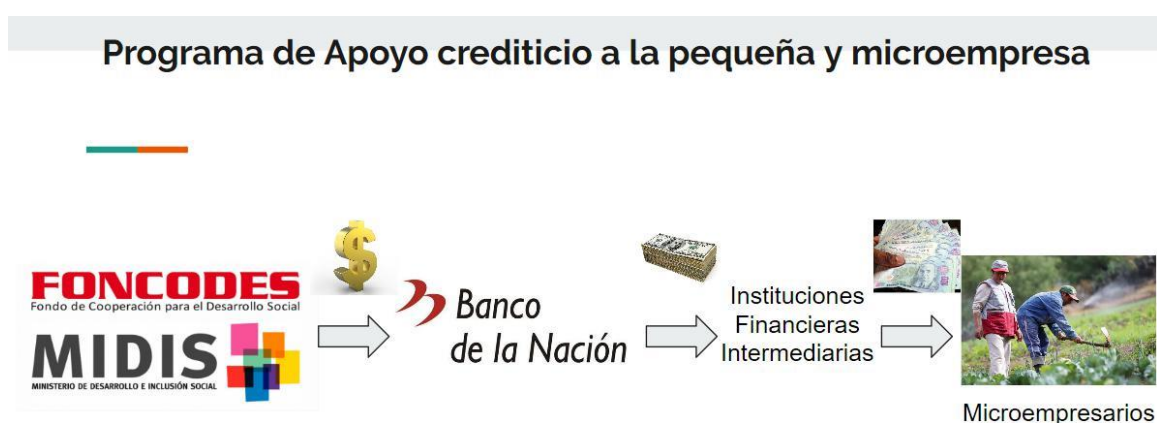


Figura 3: Flujo del Programa de Apoyo a la Microempresa PAME

Fuente: Elaboración propia

El problema era que el manejo de la información era ineficiente e ineficaz. Preparar los reportes era una tarea complicada pues la información se encontraba dispersa en múltiples archivos en diversos formatos. Era necesario un sistema que ayude a manejar esta información de forma integrada y por tanto se encargó a la FISI el desarrollo del módulo para la gestión de la información del fideicomiso PAME del Banco de la Nación.

3.2 SOLUCIÓN

3.2.1 Objetivos

3.2.1.1 Objetivo general

Desarrollar un sistema de información que ayude a gestionar PAME (Programa de Apoyo crediticio a la pequeña y microempresa) de forma eficiente y permita emitir reportes y estadísticas fácilmente.

3.2.1.2 Objetivos específicos

- Desarrollar un sistema para el almacenamiento de la información generada por los procesos de PAME.
- Emitir reportes y estadísticas que aporten valor al usuario en forma rápida y oportuna.

3.2.2 Alcance

3.2.2.1 Alcance funcional

El alcance del sistema de información a desarrollarse abarcará todos los procesos de PAME:

- PROCESO: Gestión de IFI'S

El proceso de gestión de IFI's incluye las siguientes actividades:

- Mantener IFI
- Consultar IFI
- Consultar histórico de IFI
- Evaluar otorgamiento de línea de crédito

- PROCESO: Gestión de líneas de crédito

El proceso de gestión de líneas de crédito incluye las siguientes actividades:

- Registrar línea de crédito
- Generar cronograma de pagos
- Aprobar línea de crédito
- Modificar línea de crédito
- Renovar línea de crédito

- Consultar línea de crédito
- Evaluar aprobación de interés moratorio
- Consultar intereses moratorios
- Registrar pagos de línea de crédito
- Consultar histórico de línea de crédito
- Anular línea de crédito
- Prepagar desembolso de línea de crédito
- Cargar información de colocaciones
- Validar información de colocaciones

- PROCESO: Gestión de visitas

El proceso de gestión de visitas incluye las siguientes actividades:

- Mantener visitas
- Consultar visitas
- Rendir gastos por comisión de servicios

- PROCESO: Reportes y estadísticas

Este proceso consiste en la obtención de los siguientes reportes y estadísticas según las categorías siguientes:

Reportes y estadísticas de colocaciones

- Distribución de cartera por quintil de pobreza
- Tasas de interés a beneficiarios finales por sector económico
- Destino de los créditos por sector económico
- Colocaciones efectuadas a cadenas productivas
- Colocaciones según ámbito geográfico
- Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en número)
- Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en monto)
- Colocaciones según sector económico por año
- Colocaciones según región por año
- Colocaciones según departamento por año
- Colocaciones según departamento e IFI (en número y monto)
- Colocaciones según organismo ejecutor (en número y monto)
- Colocaciones según IFI y departamento (en número y monto)
- Colocaciones según IFI y quintil (en número y monto)
- Colocaciones según naturaleza jurídica por año

Reportes y estadísticas de créditos otorgados a las IFIS

- Saldo vigente de la cartera de crédito por IFI
- Control presupuestal
- Consolidado de intereses devengados por mes

- Devengados raíz y alternativo
- Intereses devengados por IFI
- Pagars vigentes
- Cartas fianza vigentes
- Cartas fianza vencidas
- Saldo vigente de la cartera de crédito por tipo de IFI
- Desembolsos y recuperaciones de crédito por IFI (por año)
- Desembolsos de crédito por IFI (por trimestre)
- Recuperaciones a favor del fideicomiso (por trimestre)

Otros reportes y estadísticas

- Categorías de riesgo deudor de las IFI por año
- Categorías de riesgo deudor vs. Clasificación contable
- Visitas de supervisión realizadas por el fideicomiso (por año y por trimestre)

3.2.2.2 Alcance organizacional

El alcance del módulo abarca el personal del área de fideicomiso PAME del Banco de la Nación.

3.2.2.3 Alcance geográfico

El alcance del módulo es a nivel nacional ya que el programa de apoyo a la micro y pequeña empresa tiene como objetivo apoyar al desarrollo de los microempresarios de las zonas rurales y urbano-marginales del país.

3.2.3 Etapas y metodología

Scrum es una metodología ágil para la gestión de proyectos y es fácilmente aplicable al desarrollo de sistemas. Los motivos por los que se aplicó Scrum en vez de las metodologías de desarrollo tradicionales fueron principalmente por la entrega incremental y la adaptabilidad al cambio: Al determinar entregas periódicas tendremos mayor realimentación con el cliente y por tanto el impacto de los cambios que surjan será menor. Para el proyecto de desarrollo del módulo de Fideicomiso PAME se determinaron 3 entregas incrementales (entregables de sprint). Estos entregables se instalaban en la laptop del cliente para que ellos mismos puedan probar el sistema y comentar mejoras y/o cambios al mismo.

El gráfico siguiente muestra el beneficio de las entregas incrementales de Scrum en comparación con las metodologías tradicionales: En Cascada tradicional el usuario debe esperar hasta la etapa final del proyecto para poder interactuar con el sistema. En Scrum, al final de cada iteración (sprint), el usuario tendrá un incremento del sistema con nuevas funcionalidades añadidas.

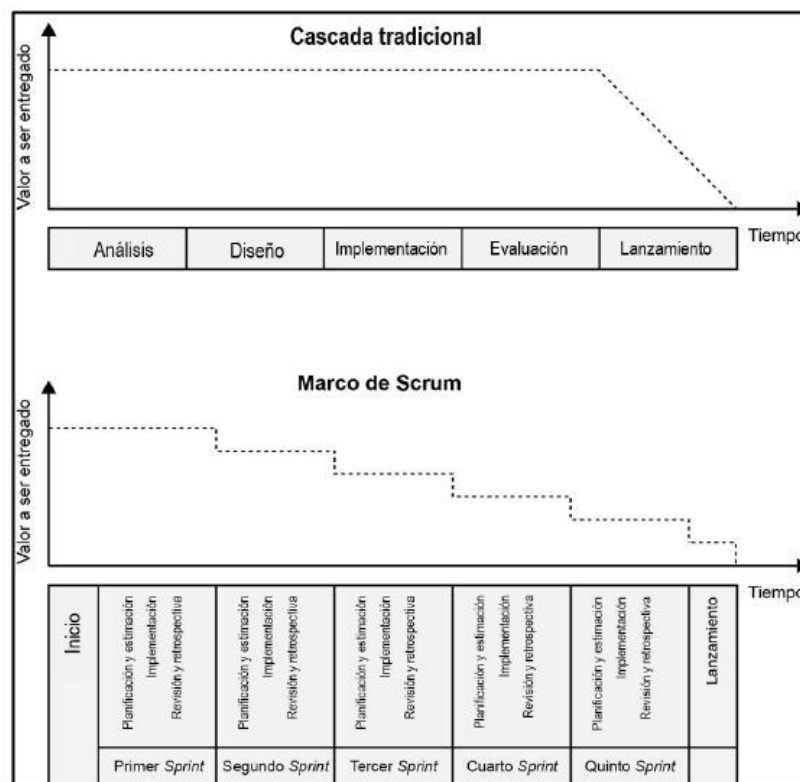


Figura 4: Comparativa entre la metodología tradicional versus Scrum

Fuente: Scrum Study, SBOK Guide 2016 español 35p.

El flujo de Scrum para un sprint parte de una lista de pendientes, esta lista de pendientes serán los que se desarrollen a lo largo del sprint y se hará un control de los avances en cada reunión diaria. Los entregables al final del sprint deben de validarse

con el equipo para revisar si cumplen con los criterios de aceptación y puedan ser entregados al usuario.

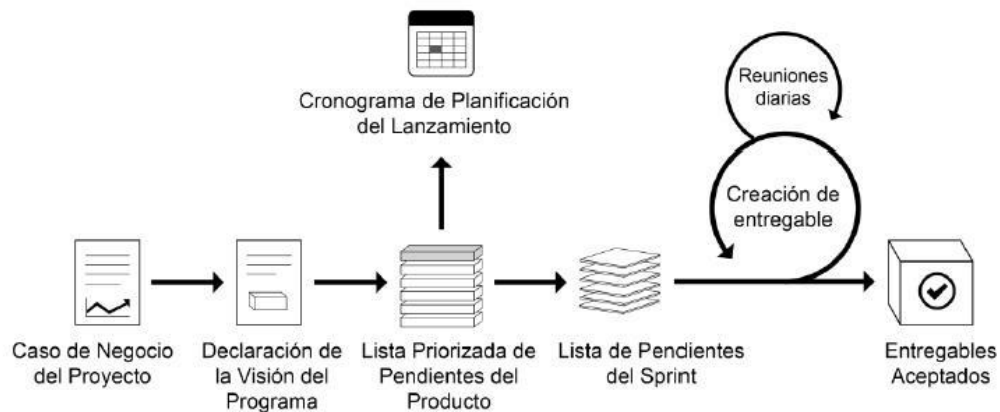


Figura 5: Flujo de Scrum

Fuente: Scrum Study, SBOK Guide 2016 español 2 p.

3.2.4 Fundamentos utilizados

Como complemento a Scrum, aplicamos también el método Kanban. Kanban nos facilita la administración de las tareas pendientes, en proceso y terminadas tal como muestra la imagen a continuación:



Figura 6: Muro Kanban

Fuente: Henrik Kniberg, Scrum y XP desde las trincheras 53 p.

El beneficio principal de aplicar Kanban es que permite a los interesados en el proyecto saber qué tareas están pendientes, cuáles se están haciendo y cuáles están terminadas: De esta manera uno se puede dar cuenta del progreso del equipo y tomar medidas para solucionar impedimentos si es que una tarea se retrasa.

3.2.5 Implementación de las áreas, procesos, sistemas y buenas prácticas

3.2.5.1 Gestión

Las tareas desarrolladas a nivel de gestión según el marco metodológico de Scrum fueron las siguientes:

- Formación del equipo Scrum:

El equipo Scrum es el equipo encargado de la construcción de los entregables del proyecto tras cada sprint. Este equipo debe de disponer, por tanto, de todo el conocimiento técnico necesario para garantizar las entregas con la calidad y tiempos requeridos.

Al ser varios módulos por desarrollarse para el Banco de la Nación, se tenían que asignar a los más experimentados como los líderes técnicos para cada uno de los módulos.

El ingeniero César Valverde, jefe de proyectos del Centro de Producción, junto con el gerente Marcos Sotelo eligieron a los siguientes líderes técnicos para cada equipo:

- Módulo Gestión de incidentes: Hernán Rosas.
- Módulo Valores en custodia: Cristian Ramírez.
- Módulo Fideicomiso PAME: Paul Zacarias.
- Módulo Fideicomiso CPT: Omar Cuba.

Luego de ser elegidos los líderes técnicos de cada equipo, el ingeniero César Valverde contó con mi apoyo para poder decidir a los elementos que formarían parte del equipo Scrum del módulo PAME.

Los desarrolladores elegidos según sus conocimientos técnicos y habilidades interpersonales para trabajo en equipo fueron los siguientes:

Integrantes del equipo Scrum del módulo de fideicomiso PAME:

- Paul Zacarias (Líder técnico)
- Diego Cayo
- Mirko Carrasco
- Gustavo De la Cruz (se incorporó para el sprint 2 en adelante)
- Bryan Chapoñán (se incorporó para el sprint 2 en adelante)

- Elaboración del cronograma de entregas al cliente:

Teniendo ya el equipo de trabajo conformado, organizamos una reunión con el jefe de proyectos y el equipo Scrum para poder definir el cronograma de entregables al cliente. Este cronograma contemplaría 3 entregas ya coordinadas con el cliente. Al final de cada sprint se instalaría en la laptop del cliente la versión actualizada del sistema para que el mismo usuario pueda realizar sus pruebas. Terminados los 3 sprints se ingresaría el sistema final a etapa de certificación y posteriormente a producción.

Cada entrega incluiría por tanto las siguientes actividades a desarrollarse:

Etapas (Sprints del proyecto):

Primer sprint del proyecto:

- Entrevista con los usuarios
- Diseño de prototipos y aprobación por parte del usuario
- Diseño de modelo de base de datos
- Construcción:
 - Paquete Mantenimiento de información Parte I
 - Mantener categorías IFI
 - Mantener tipos de supervisión
 - Mantener categorías de riesgo deudor
 - Mantener tipos de documento de IFI
 - Mantener tipos de documento de línea de crédito
 - Paquete Gestión de IFI's
 - Mantener IFI
 - Consultar IFI
 - Consultar histórico de IFI
 - Evaluar otorgamiento de línea de crédito
 - Paquete Gestión de líneas de crédito Parte I
 - Registrar línea de crédito
 - Generar cronograma de pagos
 - Aprobar línea de crédito
 - Modificar línea de crédito
 - Renovar línea de crédito
 - Consultar línea de crédito
 - Registrar pagos de línea de crédito
- Instalación del sistema en la laptop del cliente para pruebas de usuario
- Capacitación al usuario en el uso del sistema

MÓDULO PAME		MÓDULO KANBAN		
PENDIENTE		EN	CURSO	TERMINADO
P A U L	MANTENER CATEGORÍAS IFI			
	MANTENER TIPOS DE INMUEBLE			
	MANTENER CALENDARIO DE FECHAS			
	EVALUAR OTORGAMIENTO DE LÍNEA DE CRÉDITO			
D I E G O	MANTENER TIPOS DE SUPERVISIÓN			
	GENERAR CRONOGRAMA DE PAGOS			
	EVALUAR APROBACIÓN DE INTERÉS MORATORIO			
	CONSULTAR INTERESES MORATORIOS DE CRÉDITO			
M I R K O	MANTENER CATEGORÍAS DE RIESGO DEUDOR			
	MANTENER TIPOS DE DOCUMENTO DE IFI			
	MANTENER TIPO DE DOCUMENTO DE LÍNEA DE CRÉDITO			
	MANTENER IFI CONSULTAR IFI			

Figura 7: Muro Kanban al inicio del primer sprint

Fuente: Elaboración propia

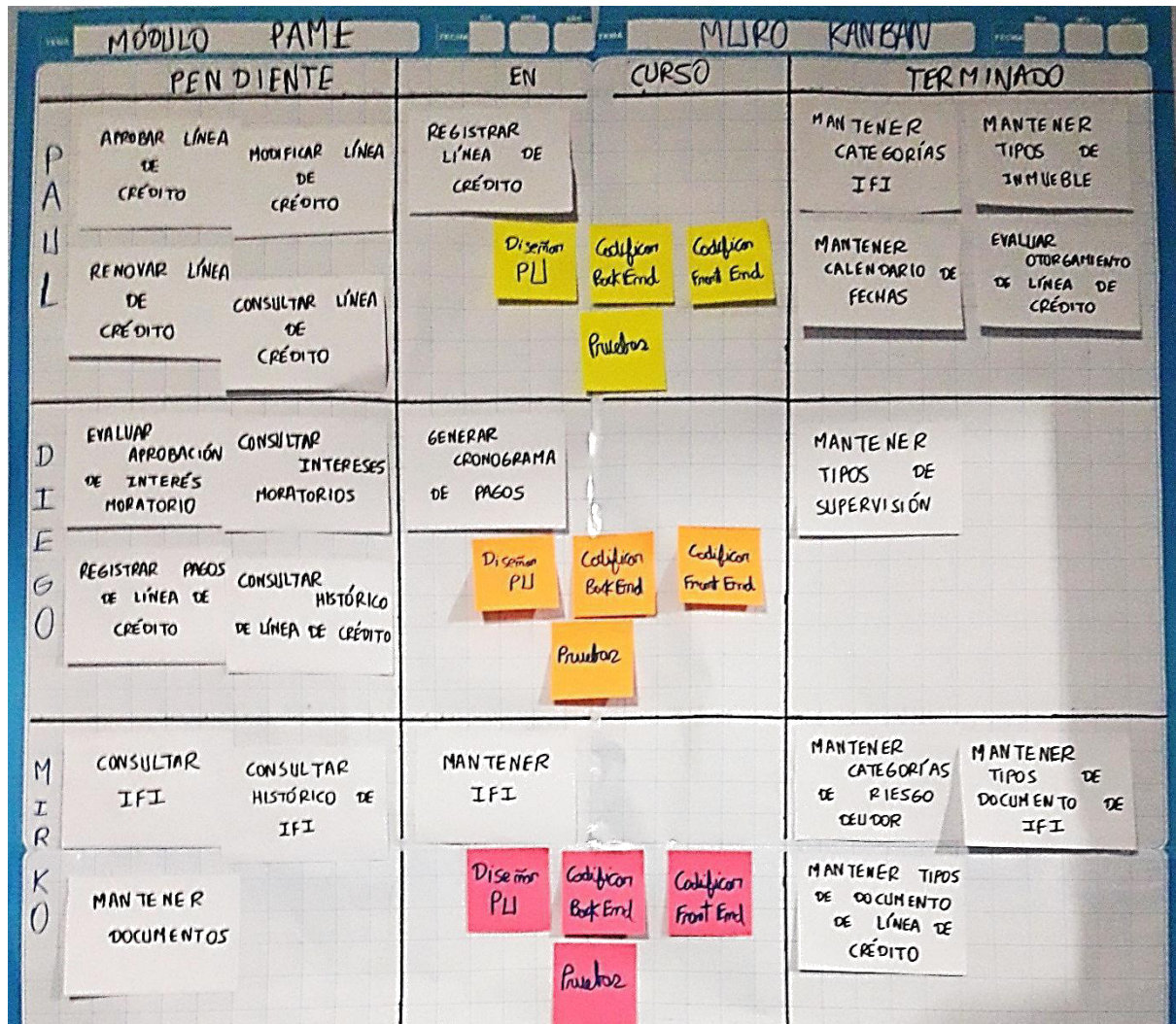


Figura 8: Muro Kanban durante la construcción del primer sprint

Fuente: Elaboración propia

Segundo sprint del proyecto:

- Entrevista con los usuarios
- Diseño de prototipos y aprobación por parte del usuario
- Diseño de modelo de base de datos
- Construcción:
 - Paquete Gestión de líneas de crédito Parte II
 - Consultar histórico de línea de crédito
 - Anular línea de crédito
 - Prepagar desembolso de línea de crédito
 - Cargar información de colocaciones
 - Paquete Gestión de visitas
 - Mantener visitas
 - Consultar visitas
 - Rendir gastos por comisión de servicios
 - Paquete Reportes y estadísticas - Subpaquete Colocaciones Parte I
 - Distribución de cartera por quintil de pobreza
 - Tasas de interés a beneficiarios finales por sector económico
 - Destino de los créditos por sector económico
- Instalación del sistema en la laptop del cliente para pruebas de usuario
- Capacitación al usuario en el uso del sistema

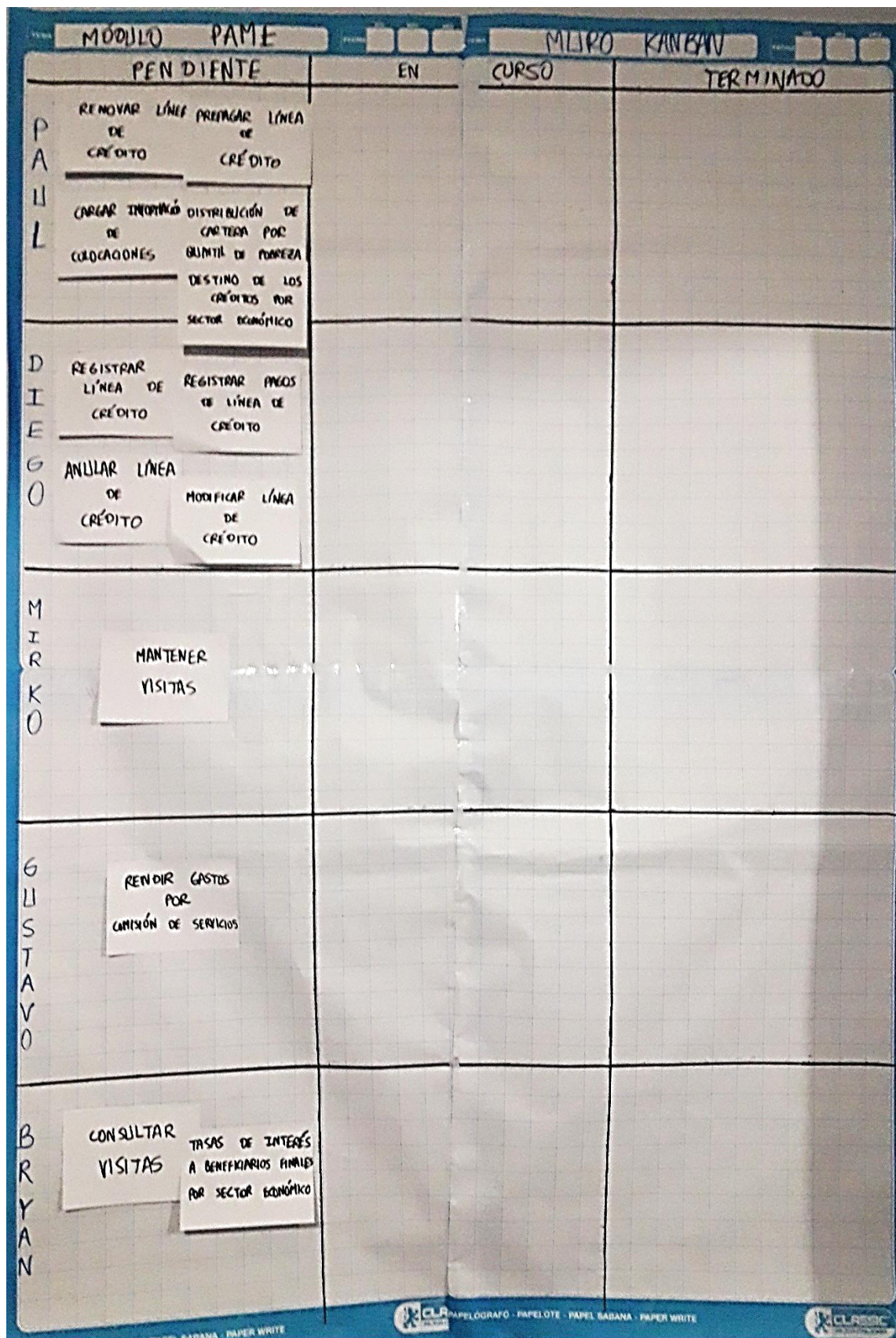


Figura 9: Muro Kanban al inicio del segundo sprint

Fuente: Elaboración propia

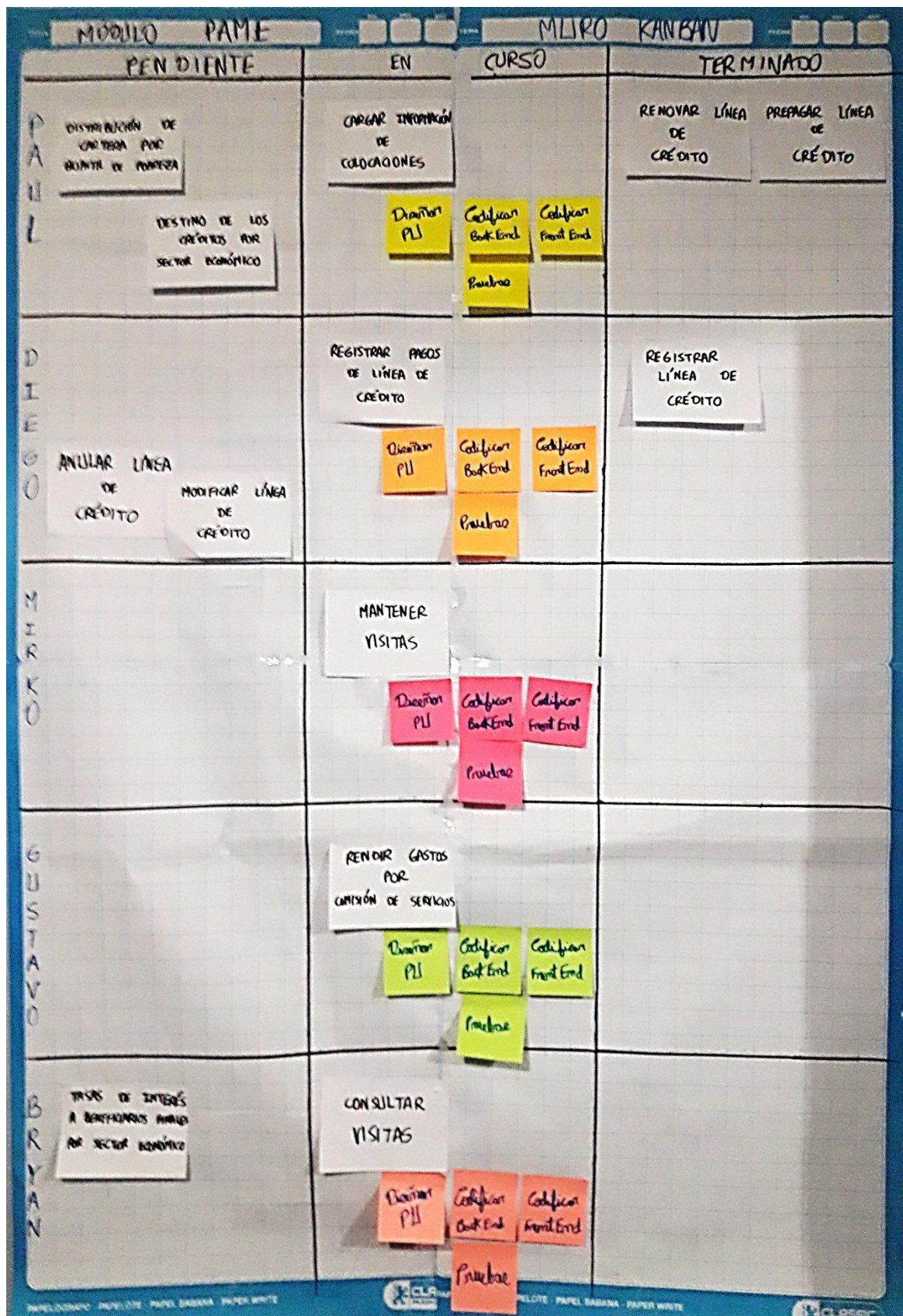


Figura 10: Muro Kanban durante la construcción del segundo sprint

Fuente: Elaboración propia

Tercer sprint del proyecto:

- Entrevista con los usuarios
- Diseño de prototipos y aprobación por parte del usuario
- Diseño de modelo de base de datos
- Construcción:
 - Paquete Reportes y estadísticas - Subpaquete Colocaciones Parte II
 - Colocaciones efectuadas a cadenas productivas
 - Colocaciones según ámbito geográfico
 - Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en número)
 - Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en monto)
 - Colocaciones según sector económico por año
 - Colocaciones según región por año
 - Colocaciones según departamento por año
 - Colocaciones según departamento e IFI (en número y monto)
 - Colocaciones según organismo ejecutor (en número y monto)
 - Colocaciones según IFI y departamento (en número y monto)
 - Colocaciones según IFI y quintil (en número y monto)
 - Colocaciones según naturaleza jurídica por año
 - Paquete Reportes y estadísticas - Subpaquete Créditos otorgados a las IFI's
 - Saldo vigente de la cartera de crédito por IFI
 - Control presupuestal
 - Consolidado de intereses devengados por mes
 - Devengados raíz y alternativo
 - Intereses devengados por IFI
 - Pagarés vigentes
 - Cartas fianza vigentes
 - Cartas fianza vencidas
 - Saldo vigente de la cartera de crédito por tipo de IFI
 - Desembolsos y recuperaciones de crédito por IFI (por año)
 - Desembolsos de crédito por IFI (por trimestre)
 - Recuperaciones a favor del fideicomiso (por trimestre)
 - Paquete Reportes y estadísticas - Subpaquete Otros reportes y estadísticas
 - Categorías de riesgo deudor de las IFI por año
 - Categorías de riesgo deudor vs. Clasificación contable
 - Visitas de supervisión realizadas por el fideicomiso (por año y por trimestre)

- Paquete Gestión de líneas de crédito (aplicación de escritorio)
 - Validar información de colocaciones
- Paquete Mantenimiento de información Parte II
 - Mantener documentos
 - Mantener calendario de fechas
 - Actualizar información de ubigeos
- Paquete Seguridad
 - Iniciar sesión
 - Registrar actividad de usuario
 - Mostrar historial de actividades
- Instalación del sistema en la laptop del cliente para pruebas de usuario
- Capacitación al usuario en el uso del sistema

MÓDULO PAME		MLIRO KANBAN		
PENDIENTE		EN	CURSO	TERMINADO
P A L	COLOCACIONES SEGÚN NATURALEZA JURÍDICA POR AÑO			
	COLOCACIONES SEGÚN IFI Y CUANTIL (en número y monto)			
D I E G O	PAGARÉS VIGENTES			
	DESEMBOLSOS DE CRÉDITO POR IFI (por trimestre)			
M I R K O	COLOCACIONES SEGÚN ÁMBITO GEOGRÁFICO			
	COLOCACIONES SEGÚN SECTOR ECONÓMICO POR AÑO			
G U S T A V O	COLOCACIONES SEGÚN ORGANISMO EJECUTOR (en número y monto)			
	DEVENGADOS PAÍZ Y ALTERNATIVO			
B R Y A N	COLOCACIONES SEGÚN DEPARTAMENTO E IFI (en número y monto)			
	CONTROL PRESUPUESTAL			
	CARTAS FIANZA VIGENTES			
	CLASIFICACION CONTABLE			
	COLOCACIONES SEGÚN A CADENAS PRODUCTIVAS			
	COLOCACIONES SEGÚN REGION POR AÑO			
	SALDO VIGENTE DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR IFI			
	INTERESES DEVENGADOS POR IFI			
	DE CRÉDITO POR TIPO DE IFI			
	COLOCACIONES SEGÚN ÁMBITOS PRIORIZADOS POR FONCODES (en monto)			
	COLOCACIONES SEGÚN ÁMBITOS PRIORIZADOS POR FONCODES (en número)			
	COLOCACIONES SEGÚN DEPARTAMENTO POR AÑO			
	CARTAS FIANZA VENCIDAS			
	DE CRÉDITO POR IFI (por año)			

Figura 11: Muro Kanban al inicio del tercer sprint

Fuente: Elaboración propia

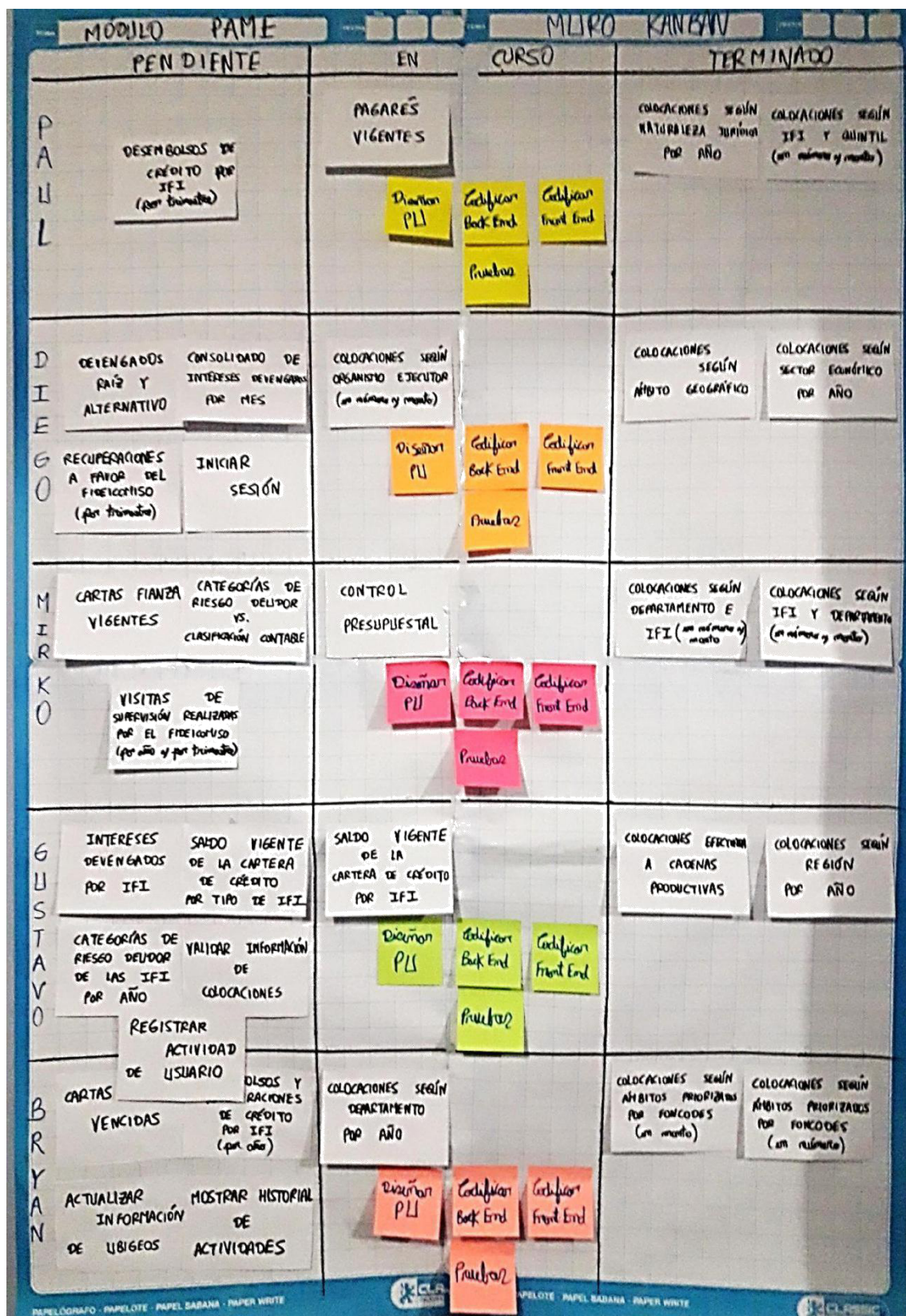


Figura 12: Muro Kanban durante la construcción del tercer sprint

Fuente: Elaboración propia

Tener en cuenta que este es el cronograma de entregas que se definió inicialmente para el proyecto PAME. Obviamente las solicitudes de cambio por parte del usuario iban a afectar algunas de las entregas siendo necesario en algunos casos incluir funcionalidades adicionales en el sprint en curso y postergando la construcción de algunas funcionalidades para el sprint siguiente previo acuerdo firmado con el cliente según actas de reunión.

El cronograma final del proyecto PAME se encuentra adjunto como Anexo N°1 al presente informe.

- Participación en las reuniones diarias del equipo para responder a las tres preguntas clave:

Diariamente realizábamos reuniones de equipo a las 9:00 am y estas tenían una duración máxima de 15 minutos. Estas reuniones tenían como objetivo responder a las 3 preguntas siguientes:

- **¿Qué hice ayer?**
De esta manera conocíamos el avance de cada uno de los integrantes del equipo Scrum.
- **¿Qué voy a hacer hoy?**
De esta manera conocíamos las tareas por hacer durante el día para cada uno de los integrantes del equipo Scrum.
- **¿Tuve algún impedimento en el desempeño de mis tareas?**
De esta manera conocíamos los problemas a los que se enfrentaban los integrantes del equipo, estos problemas debían ser resueltos con apoyo del líder técnico y del jefe de proyectos.

- Resolución de impedimentos a los que se enfrentaba el equipo de desarrollo: Los

impedimentos comunes a los que se enfrentaba el equipo eran los siguientes:

- a) Falta de conocimiento técnico para desarrollo de determinada funcionalidad: Tecnologías y/o herramientas a utilizar.
- b) Necesidad de materiales y/o equipos aptos para el desempeño del trabajo en el ordenador y para la elaboración del muro Kanban.

- Participación en las reuniones de revisión del sprint con el equipo de desarrollo y el cliente:

Las reuniones de revisión servían para demostrar al equipo el trabajo realizado durante todo el sprint. Esta reunión servía como preparación para la presentación ante el cliente.

- Participación en las reuniones de retrospectiva del sprint con el equipo de desarrollo:

Las reuniones de retrospectiva servían para mejorar. Se identificaba lo que se hizo bien durante el sprint para seguir haciéndolo bien. Se identificaba lo que se hizo mal/regular y se proponían en equipo oportunidades de mejora.

- Participación en la liberación del entregable del sprint en el ambiente de pruebas del Banco de la Nación:

Esta tarea consistía en instalar en la laptop del cliente el sistema avanzado hasta el final de cada sprint. El autor del presente informe se dirigía por tanto a la sede del Banco de la Nación en Av. República de Panamá 3664, Cercado de Lima 15047 para instalar el aplicativo y capacitar al usuario en el uso del mismo.

El usuario del Banco de la Nación utilizaba este sistema para que a modo de prueba realicen por ellos mismos las validaciones a las funcionalidades desarrolladas según el sprint finalizado. Las observaciones del usuario eran debatidas con el equipo a fin de decidir su inclusión en los Sprints próximos previo acuerdo firmado con el cliente según actas de reunión.

3.2.5.2 Análisis

- Captura de requerimientos en reuniones con el usuario:

Al inicio de cada sprint se realizaron tareas de análisis en equipo. Nos dirigíamos a la sede del Banco de la Nación en Av. República de Panamá 3664, Cercado de Lima 15047 con el fin de reunirnos con personal de Fideicomiso PAME para conocer la necesidad del negocio.

Al final de cada reunión nuestro equipo elaboraba un acta de reunión que sería firmada por cada uno de sus asistentes. Estas actas de reunión tienen la siguiente estructura:

- Participantes
- Temas tratados
- Acuerdos
- Compromisos
- Conclusiones
- Firmas en señal de conformidad

Se generaron durante todo el proyecto las siguientes actas de reunión:

- | | |
|---|---|
| • Acta de reunión PAME N°18
Hora Inicio: 9:30 | Fecha: 06/08/2015
Hora Fin: 11:00 |
| • Acta de reunión PAME N°19
Hora Inicio: 9:30 | Fecha: 18/08/2015
Hora Fin: 11:40 |
| • Acta de reunión PAME N°20
Hora Inicio: 9:30 | Fecha: 02/09/2015
Hora Fin: 11:20 |
| • Acta de reunión PAME N°21
Hora Inicio: 10:00 | Fecha: 16/09/2015
Hora Fin: 11:30 |
| • Acta de reunión PAME N°22
Hora Inicio: 10:00 | Fecha: 30/09/2015
Hora Fin: 11:40 |
| • Acta de reunión PAME N°23
Hora Inicio: 10:00 | Fecha: 30/09/2015
Hora Fin: 11:40 |
| • Acta de reunión PAME N°24
Hora Inicio: 10:00 | Fecha: 18/12/2015
Hora Fin: 12:30 |

- Acta de reunión PAME N°25 **Fecha: 19/01/2016**
 Hora Inicio: 10:00 Hora Fin: 11:30

- Acta de reunión PAME N°26 **Fecha: 26/01/2016**
 Hora Inicio: 10:00 Hora Fin: 12:30

- Acta de reunión PAME N°27 **Fecha: 03/02/2016**
 Hora inicio: 3:00 pm Hora fin: 05:00 pm

- Acta de reunión PAME N°28 **Fecha: 12/02/2016**
 Hora Inicio: 10:50 am Hora Fin: 04:00 pm

- Acta de reunión PAME N°29 **Fecha: 16/02/2016**
 Hora Inicio: 09:20 am Hora Fin: 3:50 pm

Las actas de reunión PAME N°1 al N°17 formaron parte de la documentación generada por el equipo anterior que había sido el encargado del desarrollo del presente módulo en un inicio. Lo indicado en dichas actas quedó descartado debido a que no reflejaba la verdadera necesidad del cliente.

Las actas de reunión PAME N°18 al N°29 forman parte de la documentación generada desde que el autor del presente informe asumió el liderazgo del equipo de desarrollo del módulo de fideicomiso PAME para el Banco de la Nación. Estas actas se encuentran adjuntas como Anexo N°2 al presente informe.

- Historias de usuario:

ID	NOMBRE	IMPORTANCIA	ESTIMACIÓN	CÓMO PROBARLO
1	Mantener categorías IFI	10	3	Se registrará, modificará y eliminará una categoría IFI.
2	Mantener tipos de supervisión	10	3	Se registrará, modificará y eliminará un tipo de supervisión.
3	Mantener categorías de riesgo deudor	10	3	Se registrará, modificará y eliminará una categoría de riesgo deudor.
4	Mantener tipos de inmueble	10	2	Se registrará, modificará y eliminará un tipo de inmueble.
5	Mantener tipos de documento de IFI	10	3	Se registrará, modificará y eliminará un tipo de documento de IFI.

6	Mantener tipos de documento de línea de crédito	10	3	Se registrará, modificará y eliminará un tipo de documento de línea de crédito.
7	Mantener documentos	40	4	Se registrará y eliminará documentos de IFI's y líneas de crédito.
8	Mantener calendario de fechas	40	2	Se modificará el calendario de fechas y se verificará que al generar un cronograma de pagos se tome el nuevo calendario.
9	Actualizar información de ubigeos	20	5	Se registrará, modificará y eliminará un ubigeo.
10	Mantener IFI	70	10	Se registrará, modificará y eliminará una IFI.
11	Consultar IFI	70	5	Se consultará la información de una IFI.
12	Consultar histórico de IFI	40	5	Se hará la modificación de la información de una IFI y se consultará si se almacenó el histórico de su información.
13	Evaluar otorgamiento de línea de crédito	60	3	Se evaluará una IFI para el otorgamiento de una línea de crédito.
14	Registrar línea de crédito	90	7	Se registrará una línea de crédito.
15	Generar cronograma de pagos	90	15	Se generarán cronogramas de pago.
16	Aprobar línea de crédito	60	3	Se aprobará y desaprobará líneas de crédito.
17	Modificar línea de crédito	70	3	Se modificará la información registrada de una línea de crédito.

18	Renovar línea de crédito	70	3	Se realizará la renovación de una línea de crédito.
19	Consultar línea de crédito	70	3	Se consultará la información registrada de una línea de crédito.
20	Evaluar aprobación de interés moratorio	50	7	Se evaluará la aprobación de interés moratorio.
21	Consultar intereses moratorios	50	5	Se consultará la información de intereses moratorios.
22	Registrar pagos de línea de crédito	90	15	Se registrarán pagos de línea de crédito.
23	Consultar histórico de línea de crédito	40	5	Se consultará la información histórica registrada de una línea de crédito.
24	Anular línea de crédito	50	7	Se realizará la anulación de una línea de crédito.
25	Prepagar desembolso de línea de crédito	80	7	Se realizará el prepago de un desembolso de línea de crédito.
26	Cargar información de colocaciones	90	8	Se cargará información de colocaciones.
27	Validar información de colocaciones	70	5	Se validará la información de colocaciones previo a su carga al sistema.
28	Mantener visitas	70	10	Se registrará la información de una visita.
29	Consultar visitas	70	7	Se consultará la información de una visita.
30	Rendir gastos por comisión de servicios	70	10	Se rendirá gastos por comisión de servicios.
31	Distribución de cartera por quintil de pobreza	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
32	Tasas de interés a beneficiarios finales por sector económico	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.

33	Destino de los créditos por sector económico	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
34	Colocaciones efectuadas a cadenas productivas	60	10	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
35	Colocaciones según ámbito geográfico	60	10	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
36	Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en número)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
37	Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en monto)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
38	Colocaciones según sector económico por año	60	7	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
39	Colocaciones según región por año	60	7	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
40	Colocaciones según departamento por año	60	7	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.

41	Colocaciones según departamento e IFI (en número y monto)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
42	Colocaciones según organismo ejecutor (en número y monto)	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
43	Colocaciones según IFI y departamento (en número y monto)	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
44	Colocaciones según IFI y quintil (en número y monto)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
45	Colocaciones según naturaleza jurídica por año	60	7	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
46	Saldo vigente de la cartera de crédito por IFI	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
47	Control presupuestal	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
48	Consolidado de intereses devengados por mes	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.

49	Devengados raíz y alternativo	60	7	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
50	Intereses devengados por IFI	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
51	Pagarés vigentes	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
52	Cartas fianza vigentes	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
53	Cartas fianza vencidas	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
54	Saldo vigente de la cartera de crédito por tipo de IFI	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
55	Desembolsos y recuperaciones de crédito por IFI (por año)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
56	Desembolsos de crédito por IFI (por trimestre)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.

57	Recuperaciones a favor del fideicomiso (por trimestre)	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
58	Categorías de riesgo deudor de las IFI por año	60	5	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
59	Categorías de riesgo deudor vs. Clasificación contable	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
60	Visitas de supervisión realizadas por el fideicomiso (por año y por trimestre)	60	3	Se validará que la información registrada en los procesos de gestión de IFI's y líneas de crédito se incluya en el reporte.
61	Iniciar sesión	70	7	Se iniciará sesión con distintos usuarios verificando acceso a las funcionalidades según sus perfiles o roles.
62	Registrar actividad de usuario	70	5	Se verificará que cada acción realizada por el usuario dentro del sistema deje grabado un registro a modo de auditoría.
63	Mostrar historial de actividades	70	3	Se verificará que cada acción realizada por el usuario dentro del sistema deje grabado un registro a modo de auditoría.

Tabla 3: Historias de usuario

3.2.5.3 *Diseño*

- Elaboración de prototipos de interfaz de usuario del sistema:

Los prototipos de interfaz de usuario los diseñábamos tras las reuniones con el cliente y luego de haber comprendido la necesidad del negocio.

Los prototipos de interfaz de usuario sirven como base para poder comunicar al cliente la forma en la que se desarrollará la funcionalidad requerida. A su vez, el usuario debe dar su aprobación y/o comentarios para definir el prototipo final. Con el prototipo final se procede a diseñar la base de datos para la información que soportará al sistema.

Los prototipos de interfaz de usuario se encuentran adjuntos como Anexo N°3 al presente informe. Para el diseño de los prototipos de interfaz de usuario usamos la herramienta Balsamiq Mockups.

Ejemplos de prototipos de usuario diseñados:

Paquete: Gestión de IFI's

Funcionalidad: Mantener IFI's

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito ▼
Gestión de IFI ▼
Reportes ▼
Estadísticas ▼
Seguridad ▼
Gestión de apoyo ▼
Mantenimiento ▼

MANTENER IFI

Agregar

RUC	Nombre IFI	Categoría IFI	Tipo de Supervisión	Categoría de riesgo deudor	Estado IFI	Estado otorg. de línea de c	Modificar	Eliminar
10784596871	Solidaridad	EDPYME	Supervisada por SBS	Normal	Activo	Apta	M	E
10265784912	Edyficar	EDPYME	Supervisada por FENACREP	Normal	Activo	Apta	M	E
10567895953	Caja Sullana	ONG	Supervisada por SBS	CPP	Activo	No apta	M	E
10789642123	Metrol	COOPAC	No Supervisada	CPP	Inactivo	Por evaluar	M	E

Agregar nueva IFI

Información General

RUC:
Nombre IFI:
Categoría IFI: [seleccione]

Tipo de Supervisión: [seleccione]
Categoría riesgo deudor: [seleccione]
Estado IFI: Activo

Línea de Crédito

Estado otorgamiento de Línea de Crédito: Sin solicitar

¿Solicitó línea de crédito? ☐ Sí ☒ No

Localización Geográfica

Departamento: [seleccione] Provincia: [seleccione] Distrito: [seleccione]

Dirección:

Representantes Legales

Agregar

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombre	Situación Actual	Partida Registral	Modificar	Eliminar
				C D	M	E

Personas de Contacto

Agregar

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombre	Situación Actual	Modificar	Eliminar
				M	E

Guardar
Cancelar

Agregar nuevo representante legal

Apellido Paterno:
Apellido Materno:
Nombre:
Tipo de Documento: [seleccione]
Número de Documento:
Correo Electrónico:
Teléfono:
Celular:
Dirección:
Cargo:
Situación Actual: [seleccione]
Categoría riesgo deudor: [seleccione]
N° Partida Registral:

Aceptar
Cancelar

Agregar nueva persona de contacto

Apellido Paterno:
Apellido Materno:
Nombres:
Tipo de Documento: [seleccione]
Número de Documento:
Correo Electrónico:
Teléfono:
Celular:
Dirección:
Cargo:
Situación Actual: [seleccione]

Aceptar
Cancelar

Figura 13: Prototipo de interfaz de usuario para mantenimiento de IFI's

Fuente: Elaboración propia

40

Paquete: Gestión de líneas de crédito
 Funcionalidad: Registrar línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito ▼ Gestión de IFI ▼ Reportes ▼ Estadísticas ▼ Seguridad ▼ Gestión de apoyo ▼ Mantenimiento ▼

REGISTRAR LÍNEA DE CRÉDITO

IFI Institución Financiera Credinco ▼

Línea de Crédito

Monto (\$/.) 4000000.00

TEA (%) 7 Tasa de interés moratorio (%) 9

Pagará

Agregar

A la vista ▼	Fecha de liquidación	Documento	Consultar	Eliminar
No	06/01/2016	C D	C	E
Sí		C D	C	E

Garantías

¿Va a dejar garantías? ☒ Sí ☐ No

Agregar

Tipo ▼	Monto (\$/.)	Documento	Consultar	Eliminar
Depósito	100000	C D	C	E
Carta Fianza	300000	C D	C	E

Desembolsos

¿Va a agregar desembolsos? ☒ Sí ☐ No

Agregar

N° Desembolso	Fecha de desembolso	Monto (\$/.)	Cronograma de Pagos	Consultar	Eliminar
1	07/01/2014	100000	X	C	E
2	10/03/2014	300000	X	C	E
3	08/05/2014	500000	X	C	E

Guardar
Cancelar

Figura 14: Prototipo de interfaz de usuario para registrar línea de crédito

Fuente: Elaboración propia

- Definición del modelo de base de datos:

En el gráfico siguiente se muestran las tablas de base de datos utilizadas para el almacenamiento de la información. Se resaltan las tablas con colores según leyenda:

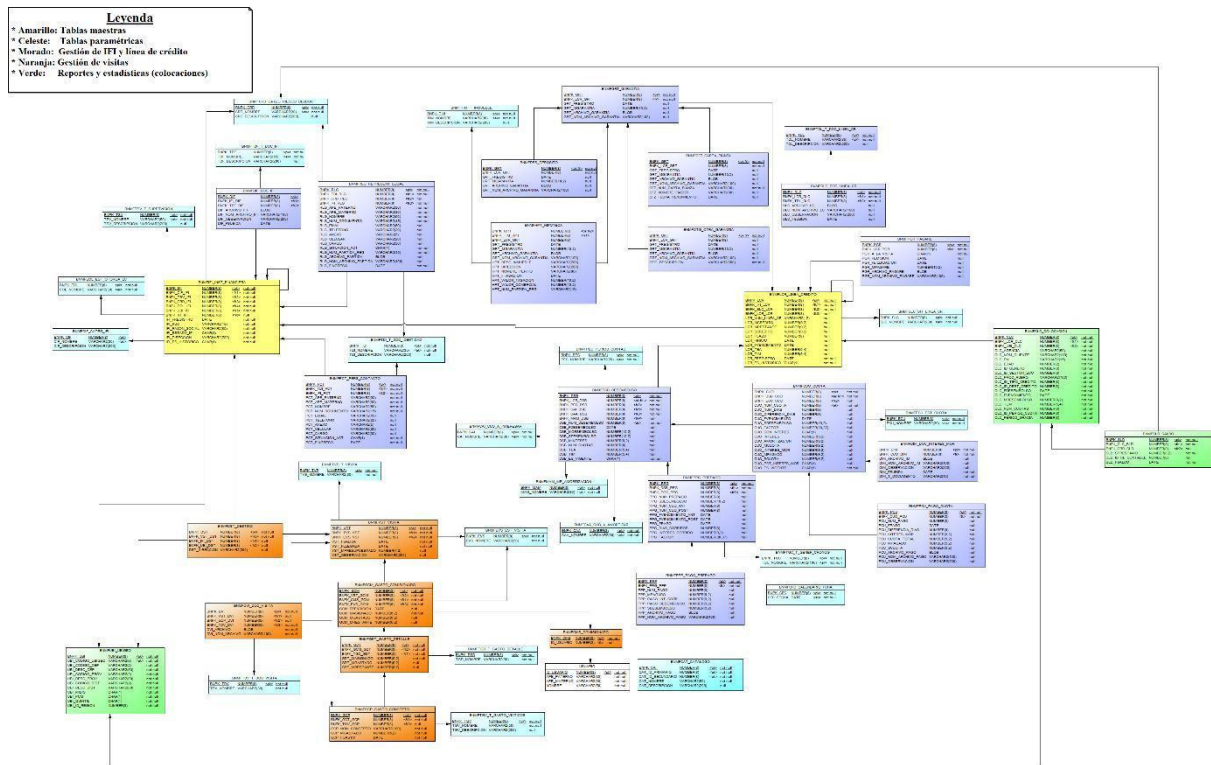


Figura 15: Modelo físico de base de datos para el fideicomiso PAME

Fuente: Elaboración propia

Tablas utilizadas por el paquete Gestión de IFI's:

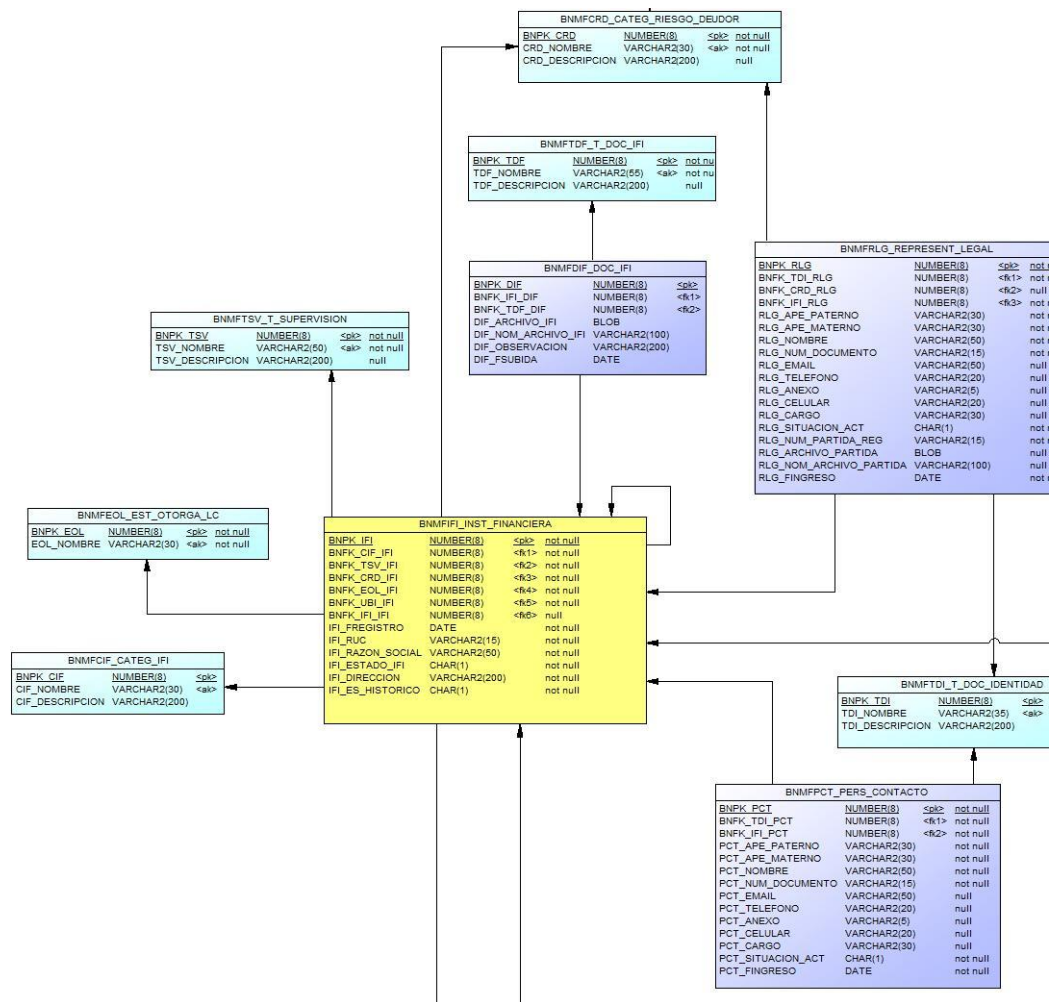


Figura 16: Tablas utilizadas por el paquete Gestión de IFI's

Fuente: Elaboración propia

Tablas utilizadas por el paquete Gestión de líneas de crédito:

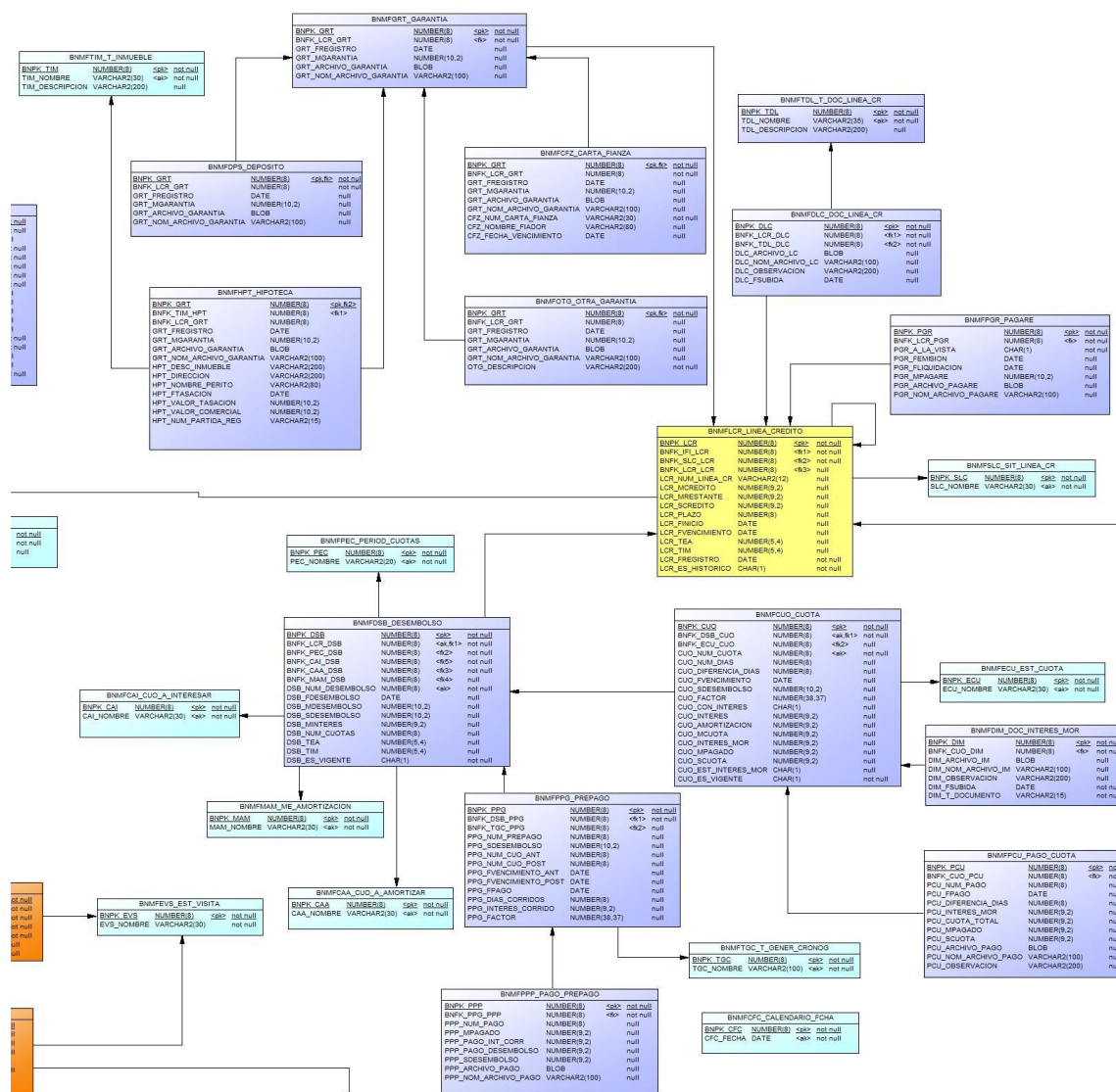


Figura 17: Tablas utilizadas por el paquete Gestión de líneas de crédito

Fuente: Elaboración propia

Tablas utilizadas por el paquete Gestión de visitas:

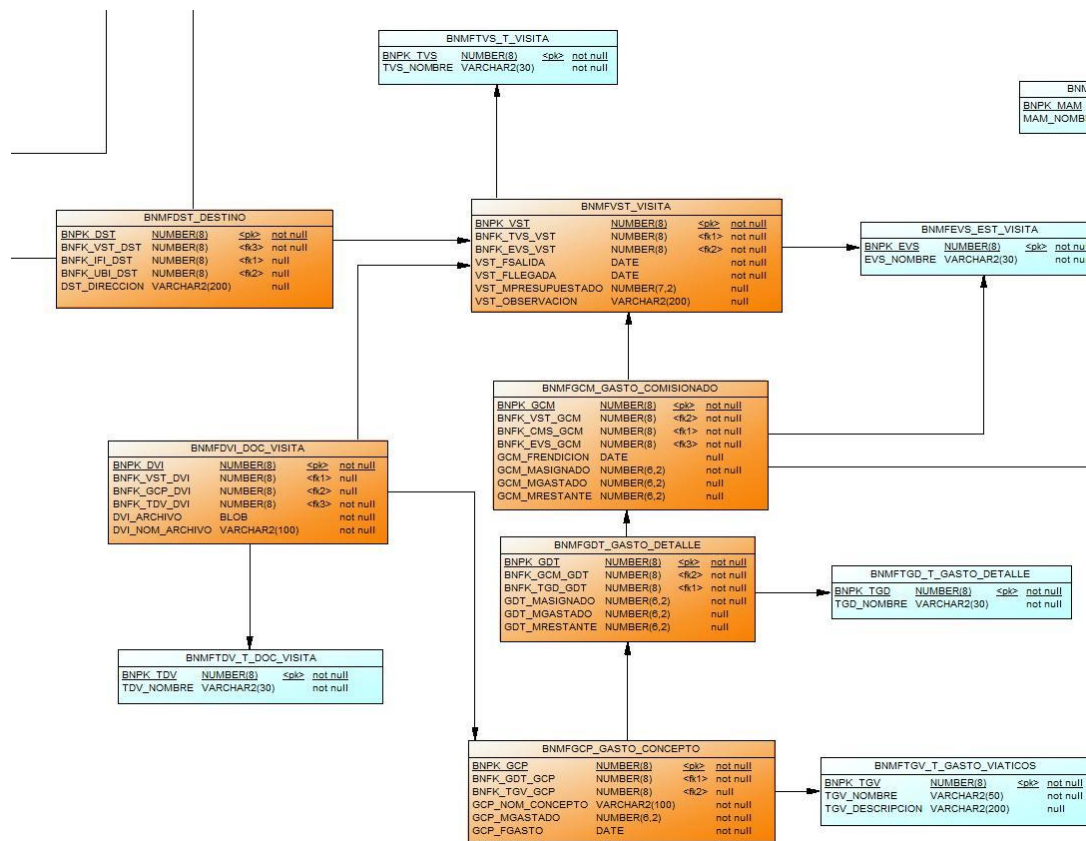


Figura 18: Tablas utilizadas por el paquete Gestión de visitas

Fuente: Elaboración propia

BNMFCLR_LINEA_CREDITO				
BNPK_LCR	NUMBER(8)	seq	not null	
BNPK_SLC_LCR	NUMBER(8)	<R1>	not null	
BNPK_LCR_LCR	NUMBER(8)	<R2>	not null	
BNPK_LCR_LCR	NUMBER(8)	<R3>	null	
LCR_NUM_LINEA_CR	VARCHAR2(12)	null		
LCR_MGREDITO	NUMBER(8,2)	null		
LCR_MRESTANTE	NUMBER(8,2)	null		
LCR_SCREDITO	NUMBER(8,2)	null		
LCR_PLAZO	NUMBER(8)	null		
LCR_FINICIO	DATE	null		
LCR_FVENCIMIENTO	DATE	null		
LCR_TGA	NUMBER(4)	null		
LCR_TIM	NUMBER(4)	null		
LCR_FREGISTRO	DATE	not null		
LCR_ES_HISTORICO	CHAR(1)	not null		

BNMFLCL_SIT_LINEA_CR				
BNPK_SLC	NUMBER(8)	seq	not null	
SLC_NUMBRE	VARCHAR2(30)	<seq>	not null	

BNMFLCL_Colocacion				
BNPK_CLC	NUMBER(8)	seq	not null	
BNPK_LCR_CLC	NUMBER(8)	<R1>	not null	
BNPK_UBI_CLC	NUMBER(8)	<R2>	not null	
CLC_AGENCIA	VARCHAR2(50)	not null		
CLC_NOM_CLIENTE	VARCHAR2(110)	not null		
CLC_DNI	VARCHAR2(15)	not null		
CLC_EDAD	NUMBER(2)	not null		
CLC_ID_GENERO	NUMBER(8)	not null		
CLC_ID_SECTOR_ECO	NUMBER(8)	not null		
CLC_PROD_RUBRO	VARCHAR2(100)	not null		
CLC_ID_TIPO_CREDITO	NUMBER(8)	not null		
CLC_ID_DEST_CREDITO	NUMBER(8)	not null		
CLC_FOSEMBOLSO	DATE	not null		
CLC_FVENCIMIENTO	DATE	not null		
CLC_MISEMBOLSO	NUMBER(8,2)	not null		
CLC_TEM	NUMBER(5,4)	not null		
CLC_NUM_CUOTAS	NUMBER(8)	not null		
CLC_ID_PERIODO_CUOTA	NUMBER(8)	not null		
CLC_PERIODO_GRACIA	NUMBER(8)	not null		

BNMFCUO_CUOTA				
BNPK_CUO	NUMBER(8)	seq	not null	
BNPK_DSB_CUO	NUMBER(8)	<seq, R1>	not null	
BNPK_ECU_CUO	NUMBER(8)	<R2>	null	
CUO_NUM_CUOTA	NUMBER(8)	<seq>	not null	
CUO_NUM_DIAS	NUMBER(8)	null		
CUO_DIFERENCIA_DIAS	NUMBER(8)	null		
CUO_FVENCIMIENTO	DATE	null		
CUO_FOSEMBOLSO	NUMBER(10,2)	null		
CUO_FACTOR	NUMBER(38,37)	null		
CUO_CON_INTERES	NUMBER(8)	null		
CUO_INTERES	NUMBER(8,2)	null		
CUO_AMORTIZACION	NUMBER(8,2)	null		
CUO_MCUOTA	NUMBER(8,2)	null		
CUO_INTERES_MOR	NUMBER(8,2)	null		
CUO_MPAGADO	NUMBER(8,2)	null		
CUO_CUCUOTA	DIM_ARCHIVO(2)	null		
CUO_EST_INTERES_MOR	NUMBER(8,2)	null		
CUO_ES_VIGENTE	CHAR(1)	not null		

BNMFCUO_EST_CUOTA				
BNPK_ECU	NUMBER(8)	seq	not null	
ECU_NUMBRE	VARCHAR2(30)	<seq>	not null	

BNMFCUO_DOC_INTERES_MOR				
BNPK_DIM	NUMBER(8)	seq	not null	
BNPK_CUO_DIM	NUMBER(8)	<R1>	not null	
DIM_ARCHIVO_IM	BLOB	<R2>	null	
DIM_NOM_ARCHIVO_IM	VARCHAR2(40)	null		
DIM_OBSERVACION	VARCHAR2(200)	null		
DIM_FSUBIDA	DATE	not null		
DIM_T_DOCUMENTO	VARCHAR2(15)	not null		

BNMFLD_SALDO				
BNPK_SLD	NUMBER(8)	seq	not null	
BNPK_CLC_SLD	NUMBER(8)	<R1>	not null	
BNPK_CRO_SLD	NUMBER(8)	<R2>	null	
SLD_SPRESTAMO	NUMBER(8,2)	not null		
SLD_ID_CLO_CONTABLE	NUMBER(8)	not null		
SLD_FPSALDO	DATE	not null		

Fuente: Elaboración propia

- Definición de la arquitectura a utilizarse para el sistema:

La arquitectura utilizada fue de 4 capas: Modelo, vista, controlador y servicio:

- Modelo: La capa modelo es la más cercana a la base de datos.
- Vista: La capa vista es la más cercana al usuario. Define la interacción entre usuario y sistema.
- Controlador: La capa controladora interactúa con la capa vista recibiendo sus peticiones y devolviendo respuestas.
- Servicio: La capa servicio es la responsable de interactuar con la capa modelo para obtener información de la base de datos y/o manejar lógica a nivel de negocio.

Los DTO (objetos que transportan datos) utilizados entre capa y capa fueron los siguientes:

- Form: Este DTO se utiliza para transportar datos entre la capa VISTA y la capa CONTROLADOR. Sirve para la validación de los datos de entrada: Formato de fechas, números, no nulos, etc.
- BO: Este DTO se utiliza para transportar datos entre la capa CONTROLADOR y la capa SERVICIO. Sirve para contener lógica de negocio para los datos.
- Entity: Este DTO se utiliza para transportar datos entre la capa SERVICIO y la capa MODELO. Representa a la tabla de base de datos (mapeo objeto relacional).

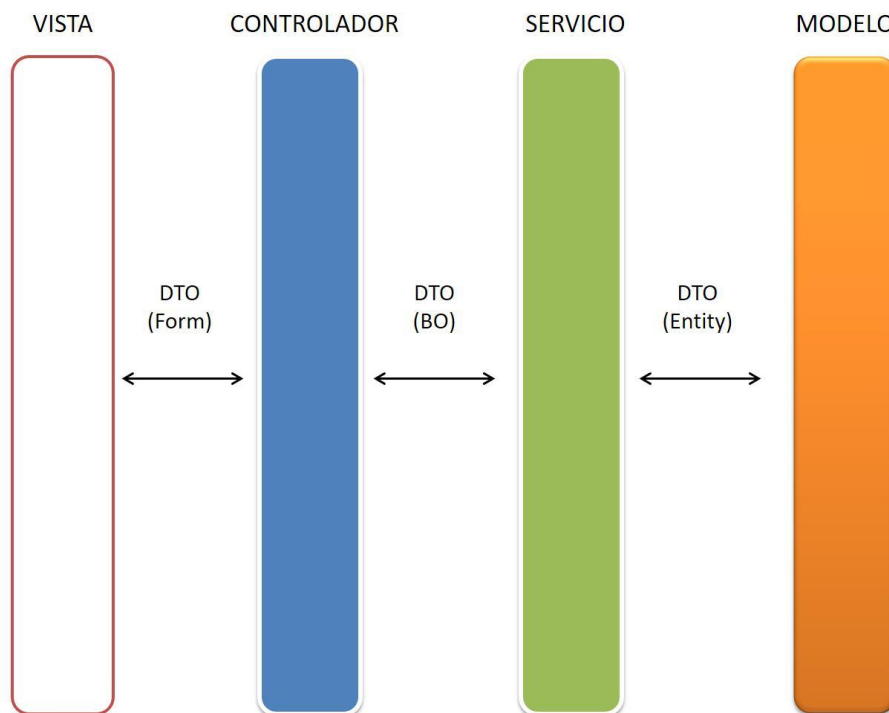


Figura 20: Arquitectura en 4 capas y objetos que transportan datos entre capas

Fuente: Elaboración propia

- Capacitación técnica a los miembros del equipo en el uso de buenas prácticas para el desarrollo:

Se realizaron capacitaciones al equipo Scrum en el uso de las buenas prácticas siguientes:

- TDD (Test Driven Development):

Test Driven Development, cuyo significado es Desarrollado guiado por pruebas, implica el proceso siguiente:

- Escribir la prueba unitaria.
- Escribir el código necesario para pasar la prueba.
- Refactorizar el código.

- XP (Extreme Programming):

La programación extrema tiene como fundamentos el TDD (explicado previamente) y la programación en parejas. La programación en parejas implica trabajar en grupos de 2 personas y poder de esa manera escribir un código más depurado y con menor cantidad de fallos.

3.2.5.4 Construcción

Aquí se muestran los resultados tras la etapa de construcción del sistema.

Las interfaces de usuario finales se encuentran adjuntas como Anexo N°4 al presente informe.

Ejemplos de funcionalidades creadas:

Paquete: Gestión de IFI's

Funcionalidad: Mantener IFI's

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Waters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomiso
Fecha: 06/08/2015

Banco de la Nación
al servicio de todos

Cerrar Sesión

GESTION DE LINEAS DE CREDITO | CONTROL DE VISITAS Y EVALUACION DE IFIS | REPORTES | ESTADISTICAS | APOYO ADMINISTRATIVO | MANTENIMIENTO

Mantenimiento de la IFI

Registrar Líneas de Crédito

Generar Cronograma de Pagos

Consultar Información de Indicadores de las IFIS

Consultar Garantías por Líneas de Crédito

Registrar Pagos de las Líneas de Crédito

Renovar Líneas de Crédito

Registrar Fechas de Vencimiento

Categoría IFI * Seleccione una categoría

Teléfono

Situación Actual ACTIVO

Num.Doc	Nombre(s)	Ap. Paterno	Ap. Materno	Cargo	Estado
Representante legal...					
Representante					

Departamento	Provincia	Distrito	Dirección	Principal
(s)				

REGISTRAR IFI

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

Figura 21: Interfaz de usuario para mantenimiento de IFI's

Fuente: Elaboración propia

Paquete: Mantenimiento de información
 Funcionalidad: Mantener tipo de categoría IFI

Módulo del Fideicomiso
 MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
 Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
 Fecha: 06/08/2015

Banco de la Nación
 el banco de todos

Cerrar Sesión

GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS REPORTES ESTADÍSTICAS APOYO ADMINISTRATIVO **MANTENIMIENTO**

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Tipo de Categoría IFI

Nº	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	ESTADO SELECCIONE	DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	CRAC	CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO	ACTIVO		
2	EACH	EMPRESAS ADMINISTRADORAS HIPOTECARIAS	ACTIVO		
3	CMAC	CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO	ACTIVO		
4	COOPAC	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	ACTIVO		
5	EDPYMES	ENTIDADES DE DESARROLLO DE LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA	ACTIVO	19/05/2015	

1 2

Agregar Eliminar

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

Figura 22: Interfaz de usuario para mantener tipo de categoría IFI

Fuente: Elaboración propia

3.3 EVALUACIÓN

3.3.1 Beneficios obtenidos

3.3.1.1 Reducción de Costos o Ahorros

- Reducción de errores administrativos evitándose papeleos engorrosos al momento de cuadrar la información: El sistema es quien procesa y genera los reportes.
- Mejora del servicio a las PYMES.
- Disminución de tiempo perdido ya que ahora el sistema realiza todos los procesos que los usuarios requieren sin necesidad de manipular documentos externos.

3.3.1.2 Mejora del Servicio

- Mejora de calidad de procesos ya que no se usan documentos ni hojas de cálculo para la gestión de la información.
- Mayor seguridad en el manejo de módulos asignados a cada usuario.: Dependiendo del rol del usuario solo se podrán ejecutar determinadas acciones dentro del sistema.

CAPÍTULO IV - REFLEXIÓN CRÍTICA DE LA EXPERIENCIA

La experiencia laboral descrita en el presente informe fue muy provechosa para mi formación profesional: Haber trabajado en el Centro de Producción formando parte del equipo encargado del desarrollo del módulo del fideicomiso PAME significó aplicar todos los conocimientos aprendidos durante la carrera universitaria.

En tareas de gestión el autor del presente informe pudo conocer mejor la manera de liderar un equipo joven pero empeñoso en aplicar lo que estaban aprendiendo. Fue necesario aprender habilidades interpersonales en la resolución de conflictos que se presentaban en el trabajo del día a día.

En tareas de análisis el autor del presente informe tuvo interacción con el personal del banco de la Nación y aprendió que hay que entender el negocio para poder atender las necesidades del cliente y de esa manera lograr la solución a sus problemas.

En tareas de diseño el autor del presente informe aplicó estándares para sus diseños. Los diseños de prototipos de interfaz de usuario y de modelo de base de datos permitió afianzar conocimientos técnicos aprendidos en la universidad.

En tareas de construcción se tuvo siempre en cuenta el código legible para posteriores modificaciones por personal que no necesariamente sea el dueño del código. De esa manera se garantizar la mantenibilidad del sistema.

CAPÍTULO V - CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Se desarrolló el sistema para el almacenamiento de la información generada por los procesos de PAME.
- Se emitieron reportes y estadísticas que aportaron valor al usuario en forma rápida y oportuna.

5.2 RECOMENDACIONES

- Los conocimientos teóricos aprendidos durante la carrera universitaria deben de ser aplicados en situaciones reales de la vida diaria para de esa manera afianzarlos.
- La elección de la metodología de desarrollo depende de distintos factores y por tanto es recomendable estudiar estos factores para poder decidir qué metodología le conviene a mi proyecto.
- Los sistemas de información ayudan al usuario a gestionar todos los datos que generan sus procesos. De esa manera es posible guardar y obtener información rápidamente.
- El uso de buenas prácticas es muy importante porque realizas acciones que están comprobadas conducen a un buen desarrollo.

5.3 FUENTES DE INFORMACIÓN

- La FISI suscribe convenio con Banco de la Nación (consultado el 20 de noviembre del 2017)
<http://www.unmsm.edu.pe/noticias/ver/2981>
- FONCODES - Programa de Apoyo Crediticio a la Pequeña y Microempresa (consultado el 20 de noviembre del 2017)
<http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/comunicacion-e-imagen/noticias-y-comunicaciones/item/96-programa-de-apoyo-credicio-a-la-peque>
- Satpathy T. (2016) *Una guía para el cuerpo de conocimiento de Scrum* (Edición 2016). Phoenix, Arizona: SCRUMstudy™.
- Kniberg H. (2007) *Scrum y XP desde las trincheras*. Libro digital: InfoQueue.
- Pressman R. (2010) *Ingeniería del software* (Séptima Edición). México, D. F.: McGrawHill.
- Martin R. (2012) *Código Limpio* (Edición española). Madrid, España: Anaya Multimedia.

5.4 GLOSARIO

- **Apache POI:**
Herramienta utilizada para leer el contenido de un archivo Excel y de esa manera poder procesar su información.
- **CENPRO:**
Centro de producción. Órgano de la FISI encargado del desarrollo de sistemas.
- **CPT:**
Compañía peruana de telefonía.
- **Fideicomiso:**
Disposición por la cual un testador deja su herencia o parte de ella encomendada a una persona para que, en un caso y tiempo determinados, la transmita a otra o la invierta del modo que se le indica.
- **FISI:**
Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- **FONCODES:**
Fondo para cooperación al desarrollo social.
- **IFI:**
Institución financiera intermediaria.
- **Jasper Reports:**
Herramienta utilizada para la elaboración de reportes y estadísticas.
- **Java:**
Lenguaje de programación multiplataforma popular.
- **MIDIS:**
Ministerio de desarrollo e inclusión social.
- **Oracle:**
Base de datos utilizada para el módulo del fideicomiso PAME.
- **PAME:**
Programa de Apoyo Crediticio a la micro y pequeña empresa.

- PrimeFaces:
Implementación JSF para diseñar pantallas de usuario y controladores.
- PYME:
Pequeña y microempresa.
- Spring Framework:
Marco de trabajo para el desarrollo con Java.
- TIC:
Tecnología de información y comunicaciones.

ANEXOS

ANEXO N°1: Cronograma de entregas al cliente

Primer entregable del producto:

	Nombre	Duración	Inicio	Terminado	Nombres del Recurso
1	PROYECTO PAME - BN	245 days	03/08/15 08:00 AM	04/08/16 05:00 PM	
2	PRIMER ENTREGABLE DEL PRODUCTO	125 days	03/08/15 08:00 AM	02/02/16 05:00 PM	
3	ENTREVISTAS CON LOS USUARIOS DE PAME	35 days	03/08/15 08:00 AM	18/09/15 05:00 PM	Diego;Mirko;Paul
4	DISEÑO DE PROTOTIPOS Y APROBACIÓN POR PARTE DEL USUARIO	15 days	21/09/15 08:00 AM	09/10/15 05:00 PM	Diego;Mirko;Paul
5	DISEÑO DE MODELO DE BASE DE DATOS	10 days	12/10/15 08:00 AM	23/10/15 05:00 PM	Diego;Mirko;Paul
6	CONSTRUCCIÓN DE LA VERSIÓN INICIAL DEL PROYECTO	10 days	26/10/15 08:00 AM	06/11/15 05:00 PM	Diego;Mirko;Paul
7	PAQUETE: Mantenimiento de información (primera parte)	14 days	09/11/15 08:00 AM	26/11/15 05:00 PM	
8	CUS Mantener categorías IFI	1 day	09/11/15 08:00 AM	09/11/15 05:00 PM	Diego;Mirko;Paul
9	CUS Mantener tipos de supervision	3 days	10/11/15 08:00 AM	12/11/15 05:00 PM	Diego
10	CUS Mantener categorías de riesgo deudor	3 days	10/11/15 08:00 AM	12/11/15 05:00 PM	Mirko
11	CUS Mantener tipos de inmueble	2 days	10/11/15 08:00 AM	11/11/15 05:00 PM	Paul
12	CUS Mantener tipos de documento de IFI	3 days	13/11/15 08:00 AM	17/11/15 05:00 PM	Mirko
13	CUS Mantener tipos de documento de línea de crédito	3 days	18/11/15 08:00 AM	20/11/15 05:00 PM	Mirko
14	CUS Mantener documentos	4 days	23/11/15 08:00 AM	26/11/15 05:00 PM	Mirko
15	CUS Mantener calendario de fechas	2 days	12/11/15 08:00 AM	13/11/15 05:00 PM	Paul
16	PAQUETE: Gestión de IFIS	29 days	16/11/15 08:00 AM	04/01/16 05:00 PM	
17	CUS Mantener IFI	10 days	27/11/15 08:00 AM	10/12/15 05:00 PM	Mirko
18	CUS Consultar IFI	5 days	11/12/15 08:00 AM	17/12/15 05:00 PM	Mirko
19	CUS Consultar histórico de IFI	5 days	18/12/15 08:00 AM	04/01/16 05:00 PM	Mirko
20	CUS Evaluar otorgamiento de línea de crédito	3 days	16/11/15 08:00 AM	18/11/15 05:00 PM	Paul
21	PAQUETE: Gestión de líneas de crédito	47 days	13/11/15 08:00 AM	27/01/16 05:00 PM	
22	CUS Registrar línea de crédito	7 days	19/11/15 08:00 AM	27/11/15 05:00 PM	Paul
23	CUS Generar cronograma de pagos	15 days	13/11/15 08:00 AM	03/12/15 05:00 PM	Diego
24	CUS Aprobar línea de crédito	3 days	30/11/15 08:00 AM	02/12/15 05:00 PM	Paul
25	CUS Modificar línea de crédito	3 days	03/12/15 08:00 AM	07/12/15 05:00 PM	Paul
26	CUS Renovar línea de crédito	3 days	08/12/15 08:00 AM	10/12/15 05:00 PM	Paul
27	CUS Consultar línea de crédito	3 days	11/12/15 08:00 AM	15/12/15 05:00 PM	Paul
28	CUS Evaluar aprobación de interés moratorio	7 days	04/12/15 08:00 AM	14/12/15 05:00 PM	Diego
29	CUS Consultar intereses moratorios	5 days	15/12/15 08:00 AM	21/12/15 05:00 PM	Diego
30	CUS Registrar pagos de línea de crédito	15 days	22/12/15 08:00 AM	20/01/16 05:00 PM	Diego
31	CUS Consultar histórico de línea de crédito	5 days	21/01/16 08:00 AM	27/01/16 05:00 PM	Diego
32	INSTALACIÓN DEL PRIMER ENTREGABLE DEL PRODUCTO	1 day	28/01/16 08:00 AM	28/01/16 05:00 PM	Paul
33	CAPACITACIÓN AL USUARIO	3 days	29/01/16 08:00 AM	02/02/16 05:00 PM	Diego;Mirko;Paul

Segundo entregable del producto:

	Nombre	Duración	Inicio	Terminado	Nombres del Recurso
34	SEGUNDO ENTREGABLE DEL PRODUCTO	42 days	03/02/16 08:00 AM	18/04/16 05:00 PM	
35	ENTREVISTAS CON LOS USUARIOS DE PAME	12 days	03/02/16 08:00 AM	18/02/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo;Mirko;Paul
36	DISEÑO DE PROTOTIPOS Y APROBACIÓN POR PARTE DEL USUARIO	2 days	19/02/16 08:00 AM	22/02/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo;Mirko;Paul
37	ACTUALIZACIÓN DE MODELO DE BASE DE DATOS	2 days	23/02/16 08:00 AM	24/02/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo;Mirko;Paul
38	PAQUETE: Gestión de líneas de crédito (correcciones debido a cambios)	17 days	25/02/16 08:00 AM	05/04/16 05:00 PM	
39	CUS Registrar línea de crédito	2 days	25/02/16 08:00 AM	26/02/16 05:00 PM	Diego
40	CUS Modificar línea de crédito	2 days	29/02/16 08:00 AM	01/03/16 05:00 PM	Diego
41	CUS Renovar línea de crédito	2 days	25/02/16 08:00 AM	26/02/16 05:00 PM	Paul
42	CUS Anular línea de crédito	7 days	02/03/16 08:00 AM	28/03/16 05:00 PM	Diego
43	CUS Registrar pagos de línea de crédito	3 days	29/03/16 08:00 AM	31/03/16 05:00 PM	Diego
44	CUS Prepagar desembolso de línea de crédito	7 days	29/02/16 08:00 AM	08/03/16 05:00 PM	Paul
45	CUS Cargar información de colocaciones	8 days	09/03/16 08:00 AM	05/04/16 05:00 PM	Paul
46	PAQUETE: Gestión de visitas	10 days	25/02/16 08:00 AM	09/03/16 05:00 PM	
47	CUS Mantener visitas	10 days	25/02/16 08:00 AM	09/03/16 05:00 PM	Mirko
48	CUS Consultar visitas	7 days	25/02/16 08:00 AM	04/03/16 05:00 PM	Brayan
49	CUS Rendir gastos por comisión de servicios	10 days	25/02/16 08:00 AM	09/03/16 05:00 PM	Gustavo
50	PAQUETE: Reportes y estadísticas	6 days	06/04/16 08:00 AM	13/04/16 05:00 PM	
51	SUBPAQUETE: Reportes y estadísticas de colocaciones (primera parte)	6 days	06/04/16 08:00 AM	13/04/16 05:00 PM	
52	CUS Distribución de cartera por quintil de pobreza	3 days	06/04/16 08:00 AM	08/04/16 05:00 PM	Paul
53	CUS Tasas de interés a beneficiarios finales por sector económico	5 days	06/04/16 08:00 AM	12/04/16 05:00 PM	Brayan
54	CUS Destino de los créditos por sector económico	3 days	11/04/16 08:00 AM	13/04/16 05:00 PM	Paul
55	INSTALACIÓN DEL SEGUNDO ENTREGABLE DEL PRODUCTO	1 day	14/04/16 08:00 AM	14/04/16 05:00 PM	Brayan;Mirko;Paul
56	CAPACITACIÓN AL USUARIO	2 days	15/04/16 08:00 AM	18/04/16 05:00 PM	Brayan;Mirko;Paul

Tercer entregable del producto:

57	TERCER ENTREGABLE DEL PRODUCTO	62 days	06/04/16 08:00 AM	30/06/16 05:00 PM	
58	PAQUETE: Reportes y estadísticas	38 days	06/04/16 08:00 AM	27/05/16 05:00 PM	
59	SUBPAQUETE: Reportes y estadísticas de colocaciones (segunda parte)	30 days	06/04/16 08:00 AM	17/05/16 05:00 PM	
60	CUS Colocaciones efectuadas a cadenas productivas	10 days	06/04/16 08:00 AM	19/04/16 05:00 PM	Gustavo
61	CUS Colocaciones según ámbito geográfico	10 days	06/04/16 08:00 AM	19/04/16 05:00 PM	Diego
62	CUS Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en número)	5 days	19/04/16 08:00 AM	25/04/16 05:00 PM	Brayan
63	CUS Colocaciones según ámbitos priorizados por FONCODES (en monto)	5 days	26/04/16 08:00 AM	02/05/16 05:00 PM	Brayan
64	CUS Colocaciones según sector económico por año	7 days	20/04/16 08:00 AM	28/04/16 05:00 PM	Diego
65	CUS Colocaciones según región por año	7 days	20/04/16 08:00 AM	28/04/16 05:00 PM	Gustavo
66	CUS Colocaciones según departamento por año	7 days	03/05/16 08:00 AM	11/05/16 05:00 PM	Brayan
67	CUS Colocaciones según departamento e IFI (en número y monto)	5 days	19/04/16 08:00 AM	25/04/16 05:00 PM	Mirko
68	CUS Colocaciones según organismo ejecutor (en número y monto)	3 days	29/04/16 08:00 AM	03/05/16 05:00 PM	Diego
69	CUS Colocaciones según IFI y departamento (en número y monto)	3 days	26/04/16 08:00 AM	28/04/16 05:00 PM	Mirko
70	CUS Colocaciones según IFI y quintil (en número y monto)	5 days	02/05/16 08:00 AM	06/05/16 05:00 PM	Paul (*)
71	CUS Colocaciones según naturaleza jurídica por año	7 days	09/05/16 08:00 AM	17/05/16 05:00 PM	Paul (*)
72	SUBPAQUETE: Reportes y estadísticas de créditos otorgados a las IFIS	21 days	29/04/16 08:00 AM	27/05/16 05:00 PM	
73	CUS Saldo vigente de la cartera de crédito por IFI	3 days	29/04/16 08:00 AM	03/05/16 05:00 PM	Gustavo
74	CUS Control presupuestal	5 days	02/05/16 08:00 AM	06/05/16 05:00 PM	Mirko (*)
75	CUS Consolidado de intereses devengados por mes	5 days	04/05/16 08:00 AM	10/05/16 05:00 PM	Diego
76	CUS Devengados raíz y alternativo	7 days	11/05/16 08:00 AM	19/05/16 05:00 PM	Diego
77	CUS Intereses devengados por IFI	5 days	04/05/16 08:00 AM	10/05/16 05:00 PM	Gustavo
78	CUS Pagares vigentes	3 days	18/05/16 08:00 AM	20/05/16 05:00 PM	Paul (*)
79	CUS Cartas fianza vigentes	3 days	09/05/16 08:00 AM	11/05/16 05:00 PM	Mirko (*)
80	CUS Cartas fianza vencidas	3 days	12/05/16 08:00 AM	16/05/16 05:00 PM	Brayan
81	CUS Saldo vigente de la cartera de crédito por tipo de IFI	3 days	11/05/16 08:00 AM	13/05/16 05:00 PM	Gustavo
82	CUS Desembolsos y recuperaciones de crédito por IFI (por año)	5 days	17/05/16 08:00 AM	23/05/16 05:00 PM	Brayan
83	CUS Desembolsos de crédito por IFI (por trimestre)	5 days	23/05/16 08:00 AM	27/05/16 05:00 PM	Paul (*)
84	CUS Recuperaciones a favor del fideicomiso (por trimestre)	5 days	20/05/16 08:00 AM	26/05/16 05:00 PM	Diego
85	SUBPAQUETE: Otros reportes y estadísticas	7 days	12/05/16 08:00 AM	20/05/16 05:00 PM	
86	CUS Categorías de riesgo deudor de las IFI por año	5 days	16/05/16 08:00 AM	20/05/16 05:00 PM	Gustavo
87	CUS Categorías de riesgo deudor vs. Clasificación contable	3 days	12/05/16 08:00 AM	16/05/16 05:00 PM	Mirko (*)
88	CUS Visitas de supervisión realizadas por el fideicomiso (por año y por trimestre)	3 days	17/05/16 08:00 AM	19/05/16 05:00 PM	Mirko (*)
89	PAQUETE: Gestión de líneas de crédito (aplicación de escritorio para la ...	5 days	23/05/16 08:00 AM	27/05/16 05:00 PM	
90	CUS Validar información de colocaciones	5 days	23/05/16 08:00 AM	27/05/16 05:00 PM	Gustavo
91	PAQUETE: Mantenimiento de información (segunda parte)	7 days	20/05/16 08:00 AM	30/05/16 05:00 PM	
92	CUS Actualizar información de ubigeos	5 days	24/05/16 08:00 AM	30/05/16 05:00 PM	Brayan
93	(Algunos otros mantenimientos según la necesidad)	7 days	20/05/16 08:00 AM	30/05/16 05:00 PM	Mirko (*)
94	PAQUETE: Seguridad	20 days	31/05/16 08:00 AM	27/06/16 05:00 PM	
95	ENTREVISTAS CON LOS USUARIOS DE PAME	5 days	31/05/16 08:00 AM	06/06/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo
96	DISEÑO DE PROTOTIPOS Y APROBACIÓN POR PARTE DEL USUARIO	3 days	07/06/16 08:00 AM	09/06/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo
97	ACTUALIZACIÓN DE MODELO DE BASE DE DATOS	5 days	10/06/16 08:00 AM	16/06/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo
98	CUS Iniciar sesión	7 days	17/06/16 08:00 AM	27/06/16 05:00 PM	Diego
99	CUS Registrar actividad de usuario	5 days	17/06/16 08:00 AM	23/06/16 05:00 PM	Gustavo
100	CUS Mostrar historial de actividades	3 days	17/06/16 08:00 AM	21/06/16 05:00 PM	Brayan
101	INSTALACIÓN DEL TERCER ENTREGABLE DEL PRODUCTO	1 day	28/06/16 08:00 AM	28/06/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo
102	CAPACITACIÓN AL USUARIO	2 days	29/06/16 08:00 AM	30/06/16 05:00 PM	Brayan;Diego;Gustavo

ANEXO N°2: Actas de reunión PAME N°18 al N°29

ACTA DE REUNIÓN N.º 018 – 2015

Fecha: 06/08/2015

Hora Inicio: 9:30

Hora Fin: 11:00

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO MIMDES - FONCODES (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación – San Isidro.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	División Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Álvaro Orellana	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISI a través del Ing. César Valverde presentó al nuevo equipo encargado del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES. El equipo estará representado por Paul Zacarias y Mirko Carrasco en los cargos de Analista Programador y Álvaro Orellana en el cargo de responsable de QA.
- El Ing. César Valverde comentó acerca del estado actual en que el equipo anterior dejó al módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES dejando notar el retraso en el cumplimiento del cronograma.
- El Sr. Paul Zacarias y el Sr. Mirko Carrasco dieron más detalles acerca del retraso en el cumplimiento del cronograma. Si bien es cierto el análisis ya estaba concluido, en la etapa de programación solo se había avanzado lo que involucra a los mantenimientos de la información.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que, para la parte de Estadísticas, el equipo anterior había contemplado seguir manejando la información en formato Excel debido a la complejidad de modelizar toda esa información en base de datos. El Sr. Augusto Ramos manifestó que esto no aportaba ninguna mejora al cómo se estaba manejando el negocio actualmente.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que, para la parte de Reportes, si bien eran necesarios unos reportes estáticos, también se veían en la necesidad de generar reportes dinámicamente, es decir seleccionar que información mostrar y en qué orden.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que, por políticas del banco, las IFIS no deberían tener acceso vía web al módulo de FIDEICOMISO MIMDES –

FONCODES, sino que para la subida de sus archivos (pagos, estados financieros, etc.) deberían hacerlo por servidor FTP. Asimismo, para dar conformidad del formato usado en el envío de archivos, ellos deberán contar con un aplicativo Desktop de validación de formato.

- El Sr. Augusto Ramos comentó que el tema de los ubigeos a utilizarse en el módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES ya había quedado definido con el equipo anterior: Ubigeo del INEI.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que la información de las IFIS que postulan a crédito y que son rechazadas no debería de ser descartada por si éstas vuelven a postular.
- El Sr. Hugo Barba comentó que los intereses únicamente aplican a lo desembolsado y no al importe total del crédito.
- El Sr. Hugo Barba nos comentó a grandes rasgos los 4 puntos clave que involucra PAME: Gestión del crédito, parte operativa (revisión de estados financieros, garantías), estadísticas y gestión administrativa.

2. ACUERDOS:

- Se acordó ofrecer todo el apoyo para que el módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES culmine su desarrollo lo antes posible.
- Se acordó usar medios de comunicación online tales como Microsoft Lync y Team Viewer para consultar menores.
- Se acordó que para consultas de mayor complejidad se nos iban a dar todas las facilidades para concertar citas presenciales en la misma sede del Banco de la Nación.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Augusto Ramos se comprometió a reenviar la información de ubigeos que ya había sido definida.
- El equipo responsable del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES se comprometió a evaluar el impacto de los cambios a realizar de acuerdo con el cronograma ya establecido.

4. CONCLUSIONES:

- Se definió el estado actual en el que se encuentra el módulo del Fideicomiso MIMDES – FONCODES.

ACTA DE REUNIÓN N.º 019 – 2015

Fecha: 18/08/2015

Hora Inicio: 9:30

Hora Fin: 11:40

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO MIMDES - FONCODES (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación – San Isidro.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
Angie Crespo	División Fideicomisos - BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Diego Cayo	UNMSM-FISI
Arthur Mauricio	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISI a través del Ing. César Valverde presentó la nueva metodología de trabajo con la que se afrontará el proceso de desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES. Se avanzará por paquetes de funcionalidades del sistema siendo primero el paquete *Gestión de IFIS y líneas de crédito*. Se hicieron las consultas respectivas por parte del equipo de desarrollo para cada una de las funcionalidades de este paquete.

Funcionalidad: Mantener IFIS

- La Srta. Angie Crespo comentó que cada IFI debe de manejar al menos 2 representantes legales quienes serán los firmantes de los contratos de línea de crédito que les sean otorgados.
- El Sr. Augusto Ramos indicó que los datos que se tienen que almacenar de cada representante legal son los siguientes: Apellido paterno, apellido materno, nombres, tipo de documento, número de documento, correo electrónico, teléfono, celular, dirección, cargo y estado SBS.
- La Srta. Angie Crespo comentó que los representantes legales de una IFI generalmente están ubicados en la gerencia o directorio de dicha institución.

- La Srta. Angie Crespo comentó que el estado SBS de una IFI se refiere a si se trata de una IFI supervisada o no por la Superintendencia de Banca y Seguros.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que hay dos estados por las que pasa una IFI. La primera es cuando solicita una línea de crédito y se encuentra pendiente de aprobación y la segunda es cuando ya está aprobado el otorgamiento de su línea de crédito.
- La Srta. Angie Crespo comentó que al momento de evaluar el otorgamiento de una línea de crédito se evalúan distintos indicadores. Algunos de ellos son los siguientes: *Morosidad de la IFI, ROE, ROA, Morosidad PE, Morosidad ME, Aprovisionamiento, Apalancamiento*, etc.
- La Srta. Angie Crespo comentó que la persona de contacto de la IFI no necesariamente es uno de sus representantes legales sino que puede ser una secretaria o alguna otra persona encargada. Contemplar una o más personas de contacto para la IFI en cuestión.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que para el ingreso de la información de ubigeo de una IFI solamente bastará con los datos departamento, provincia, distrito y dirección. No será necesario ingresar el código de ubigeo directamente.
- El Sr. Mirko Carrasco comentó que se realizará una mejora a la interfaz de *Mantener IFIS*. El ingreso, edición y eliminación de una IFI se realizará a través de una ventana de diálogo adicional para no saturar la pantalla inicial.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que se debería de incluir una opción para subir una imagen o archivo pdf del resultado de la evaluación tanto en caso se acepte como se deniegue el otorgamiento de la línea de crédito.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que cada analista de crédito maneja la información de la IFI que tiene a su cargo pero existe un coordinador de los analistas de crédito que puede ver la información de todas las IFIS.

Funcionalidad: Registrar línea de crédito

- La Srta. Angie Crespo comentó que una IFI puede manejar líneas de crédito hasta llegar a un máximo de 8 millones de soles. Las líneas de crédito se pueden renovar para aumentar el crédito otorgado a la IFI.
- La Srta. Angie Crespo indicó que la tasa de interés del crédito es una tasa efectiva anual (TEA).
- La Srta. Angie Crespo indicó que las cuotas pueden ser mensuales, trimestrales o semestrales y deben de cubrir un margen de tiempo no mayor a 36 meses.
- La Srta. Angie comentó que el tipo de moneda usado es el nuevo sol. No se han visto hasta ahora otorgamientos de líneas de crédito en dólares u

otro tipo de moneda. Tanto para el monto del crédito como para la garantía se trabajarán en soles.

- La Srta. Angie Crespo comentó que los tipos de garantía contemplados por el momento serán el depósito y la carta fianza. Para el caso del depósito (también llamado garantía líquida) se necesitará conocer el monto depositado. Para el caso de la carta fianza se necesitará conocer el monto, la fecha de vencimiento, el nombre de la institución y una imagen o archivo pdf de la carta.
- La Srta. Angie Crespo comentó que únicamente para el caso de las IFIs supervisadas por la SBS y consideradas buenos pagantes se les permitirá no dejar garantías: solo bastará indicar los datos del pagaré.
- La Srta. Angie Crespo comentó que las provisiones vienen a ser un resguardo que se toma el banco para sí mismo en caso las IFIs no efectúen el cumplimiento del pago tal y como se espera en un principio. Las provisiones tienen como objetivo la generación de estados financieros lo más realistas posibles.
- El Sr. Augusto Ramos indicó que sería bueno poder adjuntar alguna imagen o archivo pdf de la garantía.

Funcionalidad: Generar cronograma de pagos

- La Srta. Angie Crespo indicó que el cronograma de pagos debe de ser generado automáticamente sin posibilidad de cambiar algún dato dentro de su estructura.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que hay días límite para recibir ingresos por parte de las IFIs. Estos días son considerados *fechas de vencimiento de los pagos*.
- El Sr. Augusto Ramos indicó que las fechas del cronograma de pagos deben ser cargadas automáticamente basándose en el listado *fechas de vencimiento de los pagos* a excepción de la fecha del primer pago que será la fecha de la firma del contrato.
- El Sr. Paul Zacarias indicó que las fórmulas usadas para la generación del cronograma de pagos ya han sido estudiadas por el equipo responsable del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES.

Funcionalidad: Generar contratos de las líneas de crédito

- La Srta. Angie Crespo indicó que los contratos deben de generarse en formato pdf.
- La Srta. Angie Crespo comentó que las adendas son cambios realizados a los contratos y que son páginas añadidas al final del contrato como anexos.

- El Sr. Mirko Carrasco comentó que el equipo encargado del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES ya dispone del formato a usar para el contrato de línea de crédito.
- El Sr. Paul Zacarias comentó que se han identificado los valores parametrizables dentro del contrato y que han sido resaltados de color amarillo.

Funcionalidad: Registrar pagos de las líneas de crédito

- La Srta. Angie Crespo indicó que no se deben de pagar todas las cuotas de una sola vez sino que debe de respetarse el cronograma de pagos.
- La Srta. Angie Crespo indicó que en caso se pague más del importe de la cuota lo que se hace será reservar el monto restante para la siguiente cuota.
- La Srta. Angie Crespo indicó que no es posible pagar una cuota en partes. El banco no controlará si el ingreso es menor al monto solicitado pero en caso se admita quedará lo restante como saldo.
- La Srta. Angie Crespo indicó que adicionalmente se debe de incluir la fecha en la que el pago fue realizado así como los datos de la persona que efectuó el pago. También debe de incluirse una imagen o archivo pdf como comprobante del pago realizado.

Funcionalidad: Enviar archivos

- El Sr. Augusto Ramos indicó que por políticas del banco, los usuarios externos no deben de tener accesos vía web al sistema; por tanto, para motivos de envíos de archivos por parte de las IFIS, se hará el envío vía FTP y luego será personal del mismo banco quienes suban los archivos al sistema.
- El Sr. Augusto Ramos indicó que las IFIS deberían de disponer de un pequeño aplicativo de escritorio que se encargue únicamente de la validación del formato (estructura) del Excel a utilizarse para el envío de archivos. Será en el mismo banco donde se realizarán las validaciones de contenido.
- El Sr. Augusto Ramos indicó que las consultas de las IFIS sobre sus desembolsos y saldos deben de hacerse por fuera del sistema: Será el personal del banco quienes se encarguen del envío de esta información.

2. ACUERDOS:

- Se acordó ofrecer todo el apoyo para que el módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES culmine su desarrollo lo antes posible.

- Se acordó que se empezará con el desarrollo del primer paquete de funcionalidades llamado *Gestión de IFIS y líneas de crédito*. Este paquete conforma la parte central del fideicomiso PAME.
- Se acordó que se presentará al usuario entregas periódicas del sistema de acuerdo al avance en el desarrollo de las funcionalidades.

3. **COMPROMISOS:**

- El Sr. Augusto Ramos se comprometió a consultar con el Sr. Hugo Barba la información referida a las clasificaciones PAME que se contemplan actualmente para categorizar una IFI y si estas seguirán siendo datos de entrada del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES.
- El Sr. Augusto Ramos se comprometió a consultar si dentro del alcance del módulo se contemplarán intereses por mora que es cuando se paga después de la fecha de vencimiento de la cuota.
- El Sr. Augusto Ramos se comprometió a consultar si dentro del alcance del módulo se contemplarán intereses por pago adelantado que es cuando se paga antes de la fecha de vencimiento de la cuota.

4. **CONCLUSIONES:**

- Se resolvieron las dudas del equipo de desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta al primer paquete de funcionalidades a desarrollarse: *Gestión de IFIS y líneas de crédito*.

ACTA DE REUNIÓN N.º 020 – 2015

Fecha: 02/09/2015

Hora Inicio: 9:30

Hora Fin: 11:20

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO MIMDES - FONCODES (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación – San Isidro.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	División Fideicomisos – BN
Augusto Ramos	División Fideicomisos – BN
Luis Vigo	División Fideicomisos – BN
Angie Crespo	División Fideicomisos – BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Diego Cayo	UNMSM-FISI
Renzo Rueda	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISI a través del Ing. César Valverde presentó los prototipos del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en donde se corrigió y agregó más funcionalidades.

Funcionalidad: Mantener IFIS – Registrar nuevo representante

legal El Sr. Hugo Barba comentó lo siguiente:

- Debería almacenarse el dato de *Número de partida registral*, de preferencia que sea de ocho a diez dígitos y poder subir un documento que lo sustente.
- Se debería modificar el nombre del dato de *Estado SBS* a *Tipo de supervisión*, que pueden ser *Supervisado por SBS*, *Supervisado por FENACREP* o *No supervisado*.
- Debería almacenarse el dato de *Categoría de riesgo deudor* para IFI y representante legal.

Funcionalidad: Registrar línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que debería aparecer una opción personalizada para cuota y amortizaciones, y ya no debería aparecer en esta funcionalidad porque la generación de un cronograma no es por línea de crédito sino por desembolso.
- El Sr. Hugo Barba comentó que una línea de crédito puede tener más de una garantía, por ende se realizaría la subida de más de un comprobante de pago.
- El Sr. Hugo Barba y la Srta. Angie Crespo comentaron que siempre existirá un pagaré, ya sea con o sin garantía.
- El Sr. Hugo Barba comentó que debería ingresarse el dato de la Tasa moratoria por cada línea de crédito.

Funcionalidad: Generar cronograma de Pagos

- El Sr. Hugo Barba y el Sr. Augusto Ramos comentaron que el cronograma de pagos debe generarse a partir de los desembolsos.
- El Sr. Hugo Barba comentó que debería aparecer la columna *Saldo pendiente* en el cuadro donde se muestra dicha información.

Funcionalidad: Evaluar aprobación de interés por pago fuera de fecha

- El Sr. Hugo Barba comentó que el nombre de *interés extra* no podría incluir al *interés a favor de la IFI* e *interés moratorio*. Debido a que el *interés a favor de la IFI* podría aplicarse si fuera un pago Prepago y el *interés moratorio* podría aplicarse solo en el pago de cuota de línea de crédito.

Funcionalidad: Registrar pagos de las líneas de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que por ahora, por cada desembolso exista una adenda, esto sería en otra funcionalidad.
- El Sr. Hugo Barba comentó que debería aparecer una opción para pagar por Prepago, que debe ser mayor a dos cuotas. Esto ocasionaría un recalcule de cuotas a pagar para el cronograma de pago del desembolso dado. Solo en esta ocasión debería evaluarse el aplicar un interés a favor de la IFI, que será un descuento al Prepago.

2. ACUERDOS:

- Se acordó ofrecer todo el apoyo para que el módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES culmine su desarrollo lo antes posible.
- Se acordó que se presentará al usuario entregas periódicas del sistema de acuerdo al avance en el desarrollo de las funcionalidades.
- Se acordó que ya no se firmaría prototipos porque podría haber cambios más adelante. Por lo que ahora los prototipos se consultaran previamente, con el fin que el módulo sea construido a medida y esperada por la División Fideicomisos – BN.

3. COMPROMISOS:

- El Ing. César Valverde se comprometió enviar la navegación de los prototipos enviados
- El equipo UNMSM-FISI se comprometió enviar los prototipos con los nuevos cambios.
- El Ing. César Valverde se comprometió enviar el cronograma del proyecto actualizado previa consulta con el Sr. Cayo León Fernández, decano de la Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática de la UNMSM.

4. **CONCLUSIONES:**

- Se agregaron y corrigieron más funcionalidades del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta al primer paquete de funcionalidades a desarrollarse: *Gestión de IFIS* y *Gestión de líneas de crédito*.

ACTA DE REUNIÓN N.º 021 – 2015

Fecha: 16/09/2015

Hora Inicio: 10:00

Hora Fin: 11:30

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO MIMDES - FONCODES (BN).

Lugar de la Reunión: Universidad Nacional Mayor de San Marcos - FISI.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	División Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Diego Cayo	UNMSM-FISI
Renzo Rueda	UNMSM-FISI
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- El equipo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES presentó los prototipos en los cuales se habían solicitado algunas correcciones.

Funcionalidad: Mantener IFIS

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar los datos de correo, teléfono, celular y dirección del representante legal como no obligatorios.

Funcionalidad: Evaluar otorgamiento de línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que debería de poder subirse otros documentos además del de la Declaración Jurada, como podrían ser la opinión de crédito o la opinión de riesgo.

Funcionalidad: Registrar línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar el plazo de la línea de crédito, además del monto, la TEA y tasa de interés moratorio que ya estaban consideradas.

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería colocar la fecha de emisión de los pagarés.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería colocar la fecha de depósito en el caso de que se agregue una garantía de tipo depósito y que se considere la fecha de emisión en el caso de que se agregue una garantía de tipo carta fianza.
- El Sr. Hugo Barba comentó que los intereses pueden ser pagados en distintas cuotas teniendo una periodicidad mensual, trimestral, semestral o pudiendo elegir las cuotas en las que se desea pagar.

Funcionalidad: Aprobar nueva línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que debería de poder subirse otros documentos además del de Contrato de línea de crédito, como podría ser un acta.

Funcionalidad: Registrar pago de línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que para la opción de prepagar se debería ingresar un monto mayor a dos cuotas. Este monto se aplica primero a los intereses corridos y luego al saldo capital. Con el nuevo saldo capital se genera un nuevo cronograma de pagos que puede contemplar el mismo número de cuotas que quedaban en el cronograma original pero con un monto menor por cuota o un número menor de cuotas con el mismo monto por cuota del cronograma original.
- El Sr. Hugo Barba comentó que la cantidad mínima de días entre la firma del contrato y el primer pago de cuota debe ser de 15 días calendario.

Funcionalidad: Evaluar aprobación de interés moratorio

- El Sr. Hugo Barba y el Sr. Augusto Ramos comentaron que debería de almacenarse el monto de los intereses moratorios desaprobados, permitiendo añadir un comentario y un documento por cada uno de estos, además del monto total que permita ver el interés moratorio no percibido en la línea de crédito.

Como puntos adicionales se tienen que:

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería de cambiar el título del sistema de MIMDES-FONCODES a PAME, para evitar inconvenientes relacionados con el cambio de ministerio del programa.
- El Sr. Hugo Barba y el Sr. Augusto Ramos comentaron que una línea de crédito puede ser renovada al término de su contrato dependiendo si la IFI ha tenido un buen comportamiento de pago o se puede dar el caso de que

se evalúe a la IFI nuevamente para que se le renueve la línea de crédito. En caso de que la línea de crédito sea renovada, sus parámetros pueden cambiar respecto a la anterior, pudiendo tener otra tasa de interés, un monto de línea de crédito mayor o menor a la que se tenía, etc. Todo esto especificado en una adenda. El Sr. Augusto Ramos comentó que la línea de crédito renovada debería de considerarse como una nueva línea de crédito, pero con el mismo número, para que no se mezcle con los desembolsos previos. El Sr. Hugo Barba comentó que no es necesario que en la línea de crédito quede el saldo en cero para poder renovar, ya que hay ocasiones en las que al fin del contrato recién se amortiza el monto total. En este caso, si se renueva la línea de crédito, el saldo que falta pagar se considera en la línea de crédito renovada.

- El Sr. Hugo Barba y el Sr. Augusto Ramos comentaron que una línea de crédito, durante la vigencia de su contrato, puede ampliarse o reducirse.

2. ACUERDOS:

- Se acordó ofrecer todo el apoyo para que el módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES culmine su desarrollo lo antes posible.
- Se acordó que los siguientes paquetes a analizar serán los correspondientes a Estadísticas y Gestión de apoyo.

3. COMPROMISOS:

- El Ing. César Valverde se comprometió a entregar en la próxima reunión los prototipos dinámicos.
- El equipo responsable del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES se comprometió a enviar el avance del modelado de la base de datos para que sea evaluado por el Sr. Augusto Ramos.
- El equipo responsable del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES se comprometió a realizar los cambios de acuerdo a los alcances brindados por el Sr. Hugo Barba y el Sr. Augusto Ramos.

4. CONCLUSIONES:

- Se agregaron y corrigieron más funcionalidades del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta al primer paquete de funcionalidades a desarrollarse: *Gestión de IFIS y Gestión de líneas de crédito.*

ACTA DE REUNIÓN N.º 022 – 2015

Fecha: 30/09/2015

Hora Inicio: 10:00

Hora Fin: 11:40

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO MIMDES - FONCODES (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	División Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Renzo Rueda	UNMSM-FISI
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- El equipo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES presentó los prototipos desarrollados por el equipo anterior.

Funcionalidad: Registrar movimientos administrativos

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar un documento de sustento por cada movimiento, además de que los únicos tipos de movimientos a tratar serían de ingresos y egresos.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar un cambio de nombre para la funcionalidad debido a su generalidad.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar dos fechas, una fecha de registro y otra de cuando se hizo efecto el respectivo movimiento.

Funcionalidad: Administración de viáticos

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar categorías para un mejor entendimiento de lo que es un viático además de la existencia de un documento de sustento para cada categoría de este.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar en cuanto al gasto bajo declaración jurada que este no debe sobrepasar el 20% de lo asignado a un viático.

Funcionalidad: Administración de transferencias

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar una reestructuración de la funcionalidad donde se contemplaría los depósitos

a plazos, existiendo 3 cuentas que sus excedentes aportan a esta: fondo rotatorio, fondo de capacitación y operativa, estando la última mencionada vinculada a la garantías liquidas que efectúan las instituciones.

Funcionalidad: Generar flujo de caja

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar solamente para mostrarlos datos que se han obtenido en las funcionalidades de Registrar movimientos administrativos y Administración de transferencia.

Funcionalidad: Registrar presupuesto mensual

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar un campo de observación de esta forma eliminar los campos destino y persona, además de un campo concepto en vez de tipo de pago que será una lista definida a la cual se le podrán agregar nuevos conceptos.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar la opción de Ejecutado para rendir lo gastado del mes al finalizar este.

Funcionalidad: Generar balance general

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar una reestructuración donde se consideraría la realización de un formato Excel preestablecido el cual servirá para la carga de información con lo cual posteriormente podremos realizar cuadros estadísticos.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar periodos de referencia y periodos de comparación para la realización de los cuadros estadísticos.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar una nueva funcionalidad llamada Generar distribución de intereses.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar una nueva funcionalidad llamada Movimiento de ingresos y egresos que mostrara un reporte que tendrá en formato Excel.

2. ACUERDOS:

- Se acordó que el siguiente paquete a analizar será el correspondiente a Estadísticas.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Hugo Barba se comprometió a brindarnos formatos para el desarrollo correcto de la funcionalidad Administración de transferencias.

- El Sr. Hugo Barba se comprometió a brindarnos un formato de presupuesto que nos servirá para extraer los conceptos que se consideraran en la funcionalidad de Registrar presupuesto mensual.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a brindarnos un formato que ayudara al entendimiento de la funcionalidad Generar distribución de intereses.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a brindarnos un formato que ayudara al entendimiento de la funcionalidad Movimiento de ingresos y egresos.
- El Ing. Cesar Valverde se comprometió a entregar los prototipos dinámicos correspondientes al paquete Gestión de apoyo una vez que los prototipos presentados hayan sido aprobados.

4. **CONCLUSIONES:**

- Se revisaron, agregaron y corrigieron funcionalidades del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta al segundo paquete de funcionalidades a desarrollarse: *Gestión de apoyo*.

ACTA DE REUNIÓN N.º 023 – 2015

Fecha: 30/09/2015

Hora Inicio: 10:00

Hora Fin: 11:40

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO MIMDES - FONCODES (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	División Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Fiorela Chávez	UNMSM-FISI
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- El equipo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES presentó los prototipos desarrollados por el equipo anterior.

Funcionalidad: Mantener visita de supervisión

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar tipos de estados en la programación de visitas (realizada, cancelada, reprogramada y ejecutada).
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar un cambio al momento de registrar actividades, solamente se adjunte un archivo de itinerarios firmado.

Funcionalidad: Consultar visita de supervisión

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería considerar todas las visitas realizadas, reprogramadas, canceladas y ejecutadas; todo esto por filtros.

Funcionalidad: Emitir comunicado de supervisión

- El Sr. Hugo Barba comentó que no era necesario tener esta funcionalidad en su software.

Funcionalidad: Mantener ingresos y egresos

- El Sr. Hugo Barba comentó que al momento del registro del monto se debería considerar el tipo de moneda y todo convertirlo a formato en soles.

- El Sr. Augusto Ramos comento que debería considerar una opción de cierre del mes, esto hace que se deshabilite la opción modificar; y solamente el coordinador pueda habilitar la opción de modificar los campos de la tabla de ingresos y egresos.
- El Sr. Augusto Ramos comento que debería considerar que el registro de número de cuenta debe ser un desplegable ya que se consideraran solo tres tipos de cuenta (cuenta operativa, fondo rotatorio, fondo de capacitación).
- El Sr. Hugo Barba comentó que el registro de concepto sea un desplegable, porque estos serán considerados en los datos en la funcionalidad de flujo de caja.

Funcionalidad: Consultar saldos

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería cambiar de nombre, de consultar inversiones a depósitos a plazo a consultar saldos.
- El Sr. Hugo Barba comento que los datos de cuenta corriente se deberían jalar de la funcionalidad de mantener ingreso y egresos.
- El Sr. Hugo Barba comento que debería existir un nuevo menú de depósitos a plazos, para poder coger los datos de ese menú.

Funcionalidad: Generar flujo de caja

- El Sr. Hugo Barba comentó que los datos de amortizaciones deben ser considerados del módulo anterior y ver en qué tipo de cuenta están siendo registrados.

Funcionalidad: Mantener presupuesto mensual

- El Sr. Hugo Barba comentó que el registro sea abierto y libre, que se pueda registrar en cualquier momento.

Funcionalidad: Ejecutar presupuesto mensual

- El Sr. Hugo Barba comentó que debería existir la opción de modificar presupuesto ejecutado.
- El Sr. Hugo Barba comentó que debería existir la opción de cierre de mes para que no pueda ser modificado el presupuesto ya ejecutado.

Funcionalidad: Registrar balance general

- El Sr. Hugo Barba comentó que la funcionalidad sea libre y abierta.
El Sr. Hugo Barba comentó que sea modificable al momento de cargar un archivo, el nuevo archivo chancara y modificara al archivo anterior dado con un mensaje de confirmación para poder realizar la modificación de archivo.

Funcionalidad: Registrar estado de ingresos y gastos

- El Sr. Hugo Barba comentó que la funcionalidad sea libre y abierta.
- El Sr. Hugo Barba comentó que sea modificable al momento de cargar un archivo, el nuevo archivo chancara y modificara al archivo anterior dado con un mensaje de confirmación para poder realizar la modificación de archivo.

Funcionalidad: Registrar movimientos de ingresos y gastos

- El Sr. Hugo Barba comentó que la funcionalidad sea libre y abierta.
- El Sr. Hugo Barba comentó que sea modificable al momento de cargar un archivo, el nuevo archivo chancara y modificara al archivo anterior dado con un mensaje de confirmación para poder realizar la modificación de archivo.

2. ACUERDOS:

- Se acordó que se adicionara una nueva funcionalidad Registro de inversiones.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Hugo Barba se comprometió a brindarnos formatos para el desarrollo correcto de la funcionalidad de Registro de inversiones.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a brindarnos un formato de depósitos a plazo que nos servirá para extraer los conceptos que se consideraran en la funcionalidad de Consultar saldos.
- El Ing. Cesar Valverde se comprometió a entregar los prototipos dinámicos correspondientes al paquete Gestión de apoyo una vez que los prototipos presentados hayan sido aprobados.

4. CONCLUSIONES:

- Se revisaron, agregaron y corrigieron funcionalidades del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta al segundo paquete de funcionalidades a desarrollarse: *Gestión de apoyo*.

ACTA DE REUNIÓN N.º 024 – 2015

Fecha: 18/12/2015

Hora Inicio: 10:00

Hora Fin: 12:30

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO PAME (BN).

Lugar de la Reunión: Universidad Nacional Mayor de San Marcos - FISl.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISl)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	División Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
Angie Crespo	División Fideicomisos - BN
Jorge Guerra	UNMSM-FISl
César Valverde	UNMSM-FISl
Paul Zacarias	UNMSM-FISl
Mirko Carrasco	UNMSM-FISl
Diego Cayo	UNMSM-FISl
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISl
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISl

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISl a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME presentó las funcionalidades del sistema en lo que respecta a los paquetes ***Gestión de IFIS***, ***Gestión de líneas de crédito*** y ***Mantenimiento de información***, además el prototipo del paquete ***Gestión de apoyo***. Se presentaron las siguientes observaciones por parte de los usuarios:

PAQUETE: GESTIÓN DE IFIS

Funcionalidad: Mantener IFIS

- El Sr. Hugo Barba comentó que para el caso de los representantes legales y las personas de contacto de las IFIS el dato ***Dirección*** no era relevante en el sistema.
- El Sr. Hugo Barba comentó que no todos los datos de los representantes legales ni de las personas de contacto eran obligatorios. Datos como ***teléfono***, ***celular*** o ***email*** no son obligatorios.
- El Sr. Hugo Barba solicitó una nueva funcionalidad a agregarse en el sistema. Esta consiste en un ***reporte de todos los representantes legales y personas de contacto*** que hayan sido registradas en el sistema.

- El Sr. Hugo Barba comentó que no es estrictamente necesario que se almacene un **histórico** de toda la **información de la IFI** (incluidos sus representantes legales y personas de contacto). Solo se debería almacenar un histórico de la información clave tal como tipo de supervisión, categoría de riesgo deudor, etc. Quedó pendiente la consulta posterior al usuario.

Funcionalidad: Evaluar otorgamiento de línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que cuando se considere a una IFI como **Apta** se debería solicitar obligatoriamente la siguiente documentación como mínimo: **Solicitud de IFI, Acta de comité, Informe de crédito y Ficha de riesgo**.
- El Sr. Hugo Barba comentó que cuando se considere a una IFI como **No apta** se debería solicitar obligatoriamente la siguiente documentación como mínimo: **Informe de crédito y Ficha de riesgo**.
- El Sr. Hugo Barba comentó que para el caso de documentación se considerará como tamaño máximo **25 Mb**. Siendo los tipos válidos los siguientes: Documento de Microsoft Word (**doc, docx**), Documento **pdf**, Hoja de cálculo de Microsoft Excel (**xls,xlsx**) e Imagen (**jpg, jpeg, bmp, gif, png**).

PAQUETE: GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO

Funcionalidad: Registrar línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería de considerar también como datos de línea de crédito la **fecha de inicio**, **fecha de vencimiento** y **plazo**. Para el caso del plazo la unidad usada será **meses**.
- El Sr. Hugo Barba considera que podría ser beneficioso el uso de un **guardado temporal** de la información de la **línea de crédito** para que pueda ser completada y registrada posteriormente.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se deben de considerar 2 nuevos **tipos** de **garantía**: **Hipoteca** (cuyos datos a ser solicitados quedan aún pendientes de ser coordinados con el usuario) y **Otros** (donde solo se pedirá una descripción de la garantía).
- El Sr. Augusto Ramos comentó que la **TEA** y la **TIM** deben de mostrarse en porcentaje.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que la opción “**Exportar Excel**” utilizada para descargar el cronograma de pagos solo exporta la vista mostrada al usuario.
- El Sr. Hugo Barba comentó que para la **generación del cronograma de pagos** se debe de considerar que en la **última cuota** siempre se debe de **pagar interés** y **amortización**.
- El Sr. Hugo Barba comentó que se debería de utilizar el **método VAN** para verificar que el **cronograma de pagos** generado es **válido** al igualar el crédito otorgado con el valor presente de cada una de las cuotas.
- El Sr. Augusto Ramos comentó que debería de existir un **mantenimiento del calendario de fechas** pero que cuando se cambie una fecha esto no afecte a los cronogramas ya generados sino únicamente a los cronogramas que se generarán posteriores al cambio.
- El Sr. Hugo Barba comentó que **será obligatorio el ingreso de garantías** para **aquellas IFIS** cuyo tipo de supervisión sea **Supervisada por FENACREP** o **No supervisada**.
- El Sr. Hugo Barba comentó que el **monto total de las garantías** debe ser como **mínimo** el **10%** del **monto total de la línea de crédito**.
- El Sr. Hugo Barba enseñó al equipo de desarrollo el uso de la **función objetivo en Excel** para determinar el número de cuotas con el que se logra **mayor exactitud** en la **generación de cronogramas de pago**.

Funcionalidad: Aprobar línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que se podría incluir la funcionalidad de **Registrar línea de crédito** dentro de la funcionalidad **Aprobar línea de crédito** pero el equipo de desarrollo explicó que la separación de funcionalidades obedecía a que son desarrolladas por distintos tipos de usuario y además una obedece a una etapa antes de la firma del contrato y la otra obedece a una etapa posterior a la firma del contrato.
- El Sr. Hugo Barba comentó que cuando se considere a una línea de crédito como **Aprobada** se debería solicitar obligatoriamente la siguiente documentación como mínimo: **Contrato de línea de crédito**.

- El Sr. Hugo Barba comentó que cuando se considere a una línea de crédito como **Desaprobada** no será obligatorio adjuntar documentación.

Funcionalidad: Registrar pagos de línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que para mejor manejo del usuario, se debería de listar en principio, **las cuotas que están por vencer en un determinado mes** para así proceder a **pagar cada una de ellas** conforme van llegando los vouchers de pago. **Sería mucho más práctico para el usuario hacerlo de esta manera.** El equipo de desarrollo evaluaría el impacto en la realización de este cambio.

PAQUETE: GESTIÓN DE APOYO

Funcionalidad: Mantener inversiones

- El Sr. Hugo Barba comentó que se deberá solicitar la **TEA** al agregar una nueva inversión. Además que al pre cancelar una inversión se deberá solicitar una nueva **TEA** y **fecha de vencimiento**.
- El Sr. Hugo Barba comentó que el cambio de **estado** para una inversión **será de manera manual**. Además que el **tipo de moneda** con la cual se realizará las inversiones será el Sol.

2. ACUERDOS:

- Se acordó que se programarán posteriores reuniones una vez que sean levantadas las observaciones del usuario.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar al equipo de desarrollo los **datos de la IFI que deberían de ser almacenados como históricos**. Actualmente toda la información de la IFI se está guardando como histórica (incluidos sus representantes legales y personas de contacto).
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar al equipo de desarrollo los datos que serán solicitados por el sistema cuando se desee agregar una garantía de tipo **Hipoteca**.
- El equipo de desarrollo se comprometió a **evaluar el impacto del cambio** en la interfaz de la funcionalidad **Registrar pagos de línea de crédito**: Listar las cuotas que están por vencer en un determinado mes.
- El Sr. César Valverde se comprometió a comunicarse con el Sr. Pedro Encalada en las próximas semanas para proceder con la **instalación y posteriores pruebas de sistema** en los servidores del Banco de la Nación para esta primera etapa del desarrollo del módulo Fideicomiso PAME.

4. CONCLUSIONES:

- Se concluyó que se han definido bien los requerimientos y el usuario manifestó su conformidad con el trabajo desarrollado por el equipo del módulo fideicomiso PAME.

ACTA DE REUNIÓN N.º 025 – 2016

Fecha: 19/01/2016

Hora Inicio: 10:00

Hora Fin: 11:30

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO PAME (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación – Sede República de Panamá.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	Sección Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	Sección Fideicomisos - BN
Angie Crespo	Sección Fideicomisos - BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Diego Cayo	UNMSM-FISI
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI
Cesar Barrantes Cáceres	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISI a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME presentó las funcionalidades del sistema en lo que respecta a los paquetes ***Gestión de IFIS***. Se presentaron las siguientes observaciones por parte de los usuarios:

PAQUETE: GESTIÓN DE IFIS

Funcionalidad: Mantener IFIS

- El Sr. Hugo Barba solicitó que se corrigiera el problema de la funcionalidad de carga de documentos.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que para el caso de las personas de contacto se debe agregar un nuevo campo **Anexo**.

Funcionalidad: Evaluar otorgamiento de línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que en la funcionalidad de cargar los documentos, estos sean mostrados en un solo listado y no en forma dividida.

2. ACUERDOS:

- Se acordó que se reprogramarán la reunión una vez que sean corregidos los problemas que se presentaron el día de hoy con el usuario.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Augusto Ramos se comprometió en informarnos en que navegador y en que versión se implementara la aplicación.
- El Sr. César Valverde se comprometió a comunicarse con Augusto Ramos para informarle la reprogramación de la reunión.

4. CONCLUSIONES:

- Se concluyó que se han definido bien los requerimientos y el usuario manifestó su conformidad con el trabajo desarrollado por el equipo del módulo fideicomiso PAME.

ACTA DE REUNIÓN N.º 026 – 2015

Fecha: 26/01/2016

Hora Inicio: 10:00

Hora Fin: 12:30

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO PAME (BN).

Lugar de la Reunión: Universidad Nacional Mayor de San Marcos - FISl.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISl)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Augusto Ramos	División Fideicomisos - BN
Angie Crespo	División Fideicomisos - BN
Paul Zacarias	UNMSM-FISl
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISl

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISl a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME instaló satisfactoriamente la ***primera entrega*** del sistema, el cual contiene los paquetes ***Gestión de IFIS, Gestión de líneas de crédito y Mantenimiento de información***. Además se capacito a los usuarios presentes para el correcto uso del sistema.

PAQUETE: GESTIÓN DE LÍNEA DE CRÉDITO

Funcionalidad: Registrar línea de crédito

- La Srta. Angie Crespo comentó que al momento de realizar el cronograma de pagos de un desembolso las ***fechas de vencimiento*** no siempre coincidían con las ***fechas de fin de mes***.

2. ACUERDOS:

- Se acordó que **se evaluará** el cambio solicitado en virtud de la dificultad y afectación del sistema que este cause.

3. COMPROMISOS:

- El equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME se comprometió a **terminar la explicación** del sistema remotamente.

4. CONCLUSIONES:

- Se instaló y expuso la **primera entrega** del sistema quedando el usuario conforme con el trabajo desarrollado por el equipo del módulo fideicomiso PAME.

ACTA DE REUNIÓN N.º 027 – 2015

Fecha: 03/02/2016

Hora inicio: 3:00 pm

Hora fin: 05:00 pm

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO PAME (BN).

Lugar de la Reunión: Universidad Nacional Mayor de San Marcos - FISI.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	Sección Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	Sección Fideicomisos - BN
Angie Crespo	Sección Fideicomisos - BN
Cesar Valverde	UNMSM-FISI
Diego Cayo	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISI a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME culminó la explicación de las funcionalidades de ***Registrar pagos de línea de crédito y Evaluar aprobación de interés moratorio*** que habían quedado pendientes en la anterior reunión. Además se realizaron algunas consultas referentes al paquete **Gestión de apoyo**.
- El Sr. Diego Cayo comentó que los cronogramas enviados anteriormente por el Sr. Hugo Barba no reflejaban las fechas de calendario, es decir habían fechas de pago que caían en los días domingos a pesar que antes se había comentado que las fechas de calendario se iban a tratar de forma personalizada para que tomara solamente días hábiles. Por tanto la funcionalidad de generar desembolsos se hizo con los fines de cada mes debido a que cada documento recibido se trataba de un escenario real.
- El Sr. Diego Cayo comentó que el valor resultante del método VAN de los cronogramas enviados anteriormente por el Sr. Hugo Barba no mostraban los valores como deberían de ser.
- La Srta. Angie Crespo comentó que si una IFI pagaba de más, el pequeño monto restante se aplicaba a la amortización.

Funcionalidad: Mantener visitas de supervisión

- La Srta. Angie Crespo comentó que en una visita **van como máximo dos personas**, además que en estas se podrían visitar **más de una IFI** quedando como posibilidad que estas IFI's pertenezcan a **distintos departamentos**.
- El Sr. Hugo Barba comentó la existencia de una **planificación anual de las visitas** quedando como abierta la posibilidad que también se de algunas **adicionales** a las planificadas. Además indico la **dependencia que existen entre las visitas y el presupuesto mensual**.

2. ACUERDOS:

- Se acordó postergar la implementación de la **función objetivo y el mantenimiento de fechas** finalizando el módulo PAME. Ambos desarrollos se consignarán en el documento de solicitud de cambios.
- Se acordó dividir el paquete **Gestión de apoyo** en dos partes porque contiene una parte de gestión de visitas y la otra parte está relacionada con contabilidad.
- Se acordó implementar la funcionalidad de registrar el plan anual de visitas.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar el documento de planificación de visitas por lo que esta funcionalidad aún no estaba contemplada en el análisis del paquete **Gestión de apoyo**. Por tanto el equipo de desarrollo se comprometió a implementar esta nueva funcionalidad.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar el calendario de fechas hábiles y enviar los cronogramas de pagos de línea crédito junto con el método VAN corregido.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar información relacionada con la funcionalidad **Cierre de mes** y explicar el flujo para saber de qué manera afecta a algunas funcionalidades ya cumplidas o por hacer.

4. **CONCLUSIONES:**

- Se resolvieron las dudas del equipo de desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta al **paquete Gestión de apoyo**, que posteriormente será disuelto.
- Se cumplió satisfactoriamente con la capacitación de los **paquetes Gestión de IFI y Gestión de línea de crédito**.

ACTA DE REUNIÓN N.º 028 – 2016

Fecha: 12/02/2016

Hora Inicio: 10:50 am

Hora Fin: 04:00 pm

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO PAME (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación – Sede República de Panamá.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	Sección Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	Sección Fideicomisos - BN
Angie Crespo	Sección Fideicomisos - BN
Luis Martínez	Sección Fideicomisos – BN
Florentino Carrizales	Sección Fideicomisos – BN
César Valverde	UNMSM-FISI
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

DETERMINACIÓN DEL ALCANCE

- La UNMSM-FISI-CENPRO a través del Ing. César Valverde determinó el alcance y se realizará en dos etapas de acuerdo a las fechas que se señalan:
 - **Primera etapa (al 31/03/2016)**
 - Paquete Gestión de IFI
 - Paquete Gestión de líneas de crédito (solicitud de cambios)
 - Paquete Gestión de visitas
 - Paquete Mantenimiento
 - Paquete de Reportes (1)
 - Paquete de Estadísticas (1)
 - **Segunda etapa (a partir del 01/04/2016)**
 - Paquete de Gestión de Apoyo (Flujos, Balance y EEPPGG)
 - Paquete de Reportes (2)
 - Paquete de Estadísticas (2)
 - Paquete de Seguridad

PAQUETE: GESTIÓN DE VISITAS

- La UNMSM-FISI a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME presentó los prototipos actualizados del paquete Gestión de visitas en los que se pidieron cambios adicionales. Además se realizaron algunas consultas referentes a dicho paquete.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que haya dos tipos de visitas: visitas de supervisión y otras visitas (que incluye visitas de promoción u otros).
- El Sr. Hugo Barba comentó que las visitas de supervisión se refieren a las visitas hechas a las IFIs que tienen línea de crédito y posiblemente alguna visita a las Pymes que es parte de las colocaciones de dicha IFI.
- El Sr. Hugo Barba comentó que otras visitas se consideran a visitas por motivos diferentes al de supervisión, como por ejemplo visitas de promoción en la cual consiste en visitas hechas a lugares donde se va a promocionar los servicios que ofrece el fideicomiso PAME.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que las opciones modificar y reprogramar visita deben considerarse como una única opción modificar.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que no haya ningún límite para la asignación del presupuesto de cada comisionado.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que se cambie el nombre de “registro de actividades” a “Itinerario”.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que el estado de la visita ya realizada pero que no está rendida se llame “por rendir”, y al estado de la visita ya rendida se le llame “finalizada”.

PAQUETE: REPORTE

- La UNMSM-FISI a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME presentó los prototipos del paquete Reportes realizado por el equipo anterior.
- El Sr. Hugo Barba y Sr Augusto Ramos comentaron que por políticas de seguridad del Banco de la Nación, las IFI's no pueden subir directamente al sistema ningún archivo. Para controlar el formato de los archivos de la IFI, la IFI deberá contar con un aplicación que valide el formato de dichos archivos (por ejemplo que el DNI sea un número de 8 cifras).
- El Sr. Hugo Barba comentó que las IFI's enviarán al Banco de la Nación sus archivos Excel con información trimestral de sus colocaciones (previamente una aplicación deberá validar el formato de dichos archivos). A continuación el Banco de la Nación validará dichos archivos con los sistemas de la RENIEC (por ejemplo validar que las personas que aparecen en el archivo de colocaciones existan y su DNI sea el correcto).
- El Sr. Hugo Barba comentó que el flujo de caja no tiene que ser considerado como parte de *apoyo a contabilidad*. Además explicó que el

flujo de caja se obtendrá con la información que maneja el sistema, por ejemplo los ingresos en flujo de caja se obtienen de los pagos de cuotas que realizan las IFI's.

- El Sr. Hugo Barba comentó que en los informes financieros se consideran tres tipos: Balance general, Estado de resultados (estado de ganancias y pérdidas) e Indicadores financieros.
- El Sr. Hugo Barba comentó que existen 3 fondos: fondo operativo, fondo rotatorio (también llamado fondo de crédito) y fondo de capacitación.
- El Sr. Hugo Barba comentó que el dinero obtenido por los ingresos menos los gastos se distribuye de la siguiente manera: 60% para el fondo rotatorio y 40% para el fondo de capacitación.
- El Sr. Hugo Barba comentó que el fondo de capacitación se acumula hasta que el FONCODES lo solicite.
- El Sr. Hugo Barba comentó en cuenta operativa se considera los pagos de los administrativos del fideicomiso. Además comentó que *otros gastos* de la cuenta operativa se refiere a ingresos como devoluciones de viáticos.
- El Sr. Hugo Barba indicó que los intereses devengados se refieren a los intereses que se han generado en un periodo determinado, independientemente de que hayan sido cobrados o no.
- El Sr. Hugo Barba solicitó que se agregue “N° de certificado de custodia” como atributo adicional a los pagarés y a las cartas fianzas, y que dicho atributo no debe ser obligatorio.

PAQUETE: ESTADÍSTICAS

- La UNMSM-FISI a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME presentó los prototipos del paquete Estadísticas realizado por el equipo anterior.
- El Sr. Hugo Barba comentó que el paquete Estadística del módulo PAME manejará información que será obtenida de tres fuentes de datos:
 - Datos de la IFI.
 - Datos de la SBS.
 - Datos de la FENACREP.

Estos datos se obtendrá de la carga de datos de determinados archivos (que tendrán que estar en un formato establecido) proporcionados por la IFI, SBS y FENACREP respectivamente. Los datos cargados se almacenarán en la base de datos.

- El Sr. Hugo Barba comentó existen 2 grupos de estadísticas:
 - *Estadísticas generadas de la misma IFI*: Esta a su vez se subdivide en:
 - Estadística en función a la información que hace la IFI con el recurso del Banco de la Nación.

- Estadística con información propia de la IFI (por ejemplo, estado financiero de la IFI).
- *Estadísticas generadas por el Banco de la Nación Fideicomiso PAME:*
- El Sr. Hugo Barba solicitó cuadros estadísticos dinámicos en la cual pueda personalizar dichos cuadros según criterio propio, pero el equipo de la UNMSM-FISI comentó, que en el proyecto actual, no se puede hacer cuadros estadísticos dinámicos debido a que implica otro tipo de proyecto considerándolo como un proyecto de inteligencia de negocio.
- El Sr. Hugo Barba comentó que “saldo del préstamo” se refiere al dinero que la PYME (persona natural o jurídica) le falta pagar a la IFI, incluye solo capital mas no interés.

2. ACUERDOS:

- Se acordó entre el equipo UNMSM-FISI-CENPRO y los usuarios del Banco de la Nación el alcance propuesto en el primer punto de temas tratados.
- Se acordó que no se hará cuadros estadísticos dinámicos debido a que implica otro tipo de proyecto considerándolo como un proyecto de inteligencia de negocio
- Se acordó tener una reunión para el día martes 16 de febrero para que los usuarios den una explicación de los diferentes reportes, archivos utilizados en el fideicomiso PAME.

3. COMPROMISOS:

- El Sr. Hugo Barba se comprometió proporcionar el apoyo para el entendimiento correcto de apoyo a contabilidad y de estadística.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar información estadística y de reportes utilizados en el fideicomiso PAME, y para la próxima reunión explicarlos.
- El Sr. César Valverde se comprometió a comunicarse con el Sr. Hugo Barba y el Sr. Augusto Ramos para confirmar la reunión.

4. CONCLUSIONES:

- Se resolvieron muchas dudas del equipo de desarrollo del módulo de FIDEICOMISO MIMDES – FONCODES en lo que respecta a *apoyo a contabilidad* y de los paquetes gestión de visitas, y estadísticas.

ACTA DE REUNIÓN N.º 029 – 2016

Fecha: 16/02/2016

Hora Inicio: 09:20 am

Hora Fin: 3:50 pm

Proyecto y/o Módulo: FIDEICOMISO PAME (BN).

Lugar de la Reunión: Banco de la Nación – Sede República de Panamá.

Convocado por: Ing. César Valverde (FISI)

PARTICIPANTES:

Apellidos y Nombres	Organización o Área
Hugo Barba	Sección Fideicomisos - BN
Augusto Ramos	Sección Fideicomisos - BN
Angie Crespo	Sección Fideicomisos - BN
Luis Martínez	Sección Fideicomisos – BN
Florentino Carrizales	Sección Fideicomisos – BN
Paul Zacarias	UNMSM-FISI
Mirko Carrasco	UNMSM-FISI
Diego Cayo	UNMSM-FISI
Brayan Chapoñan	UNMSM-FISI
Gustavo De La Cruz	UNMSM-FISI

1. TEMAS TRATADOS

- La UNMSM-FISI a través del equipo encargado del desarrollo del módulo de FIDEICOMISO PAME presentó los prototipos finales en lo que respecta a las funcionalidades del paquete **Gestión de visitas**. Por otro lado, el usuario explicó a detalle todo lo que comprende a los **Reportes y Estadísticas** que serán generados por el sistema. Se presentaron las siguientes observaciones por parte de los usuarios:

PAQUETE: GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO

Funcionalidad: Registrar pagos de línea de crédito

- El Sr. Diego Cayo consultó sobre qué pasaría si en el último pago de la última cuota de un desembolso de línea de crédito se paga un monto mayor al de la cuota, tomando en cuenta que el pago se hizo en efectivo. En esa situación no habría forma de reducir a la amortización siguiente debido a que no hay otra cuota. La Srta. Angie Crespo indicó que por lo general se presume que la línea de crédito será renovada, por tanto, el monto pagado de más será reducido a la amortización del nuevo monto de línea de crédito.

Funcionalidad: Registrar línea de crédito

- El Sr. Paul Zacarias consultó, a motivo de resolver cualquier duda, cuál es el verdadero valor de la fecha de la cuota cero en los cronogramas de pago. La Srta. Angie Crespo comentó que la fecha de la cuota cero viene a ser la fecha en la que se realizó el desembolso y es a partir de la cual se empiezan a contabilizar los intereses. En caso haya demora al momento de realizar el desembolso, se debería poder actualizar esta fecha y volver a generar el cronograma de pagos. A partir de la fecha de la cuota cero se tomarán como mínimo 15 días para obtener la fecha de la primera cuota según el calendario de días de pago.

Funcionalidad: Renovar línea de crédito

- El Sr. Hugo Barba comentó que el monto de renovación de línea de crédito no debería de sumarse al saldo de la línea de crédito anterior a la renovación.
- El Sr. Hugo Barba solicitó dos cambios que implican nuevas funcionalidades al sistema:
 - Se necesita una funcionalidad para anular una línea de crédito vigente. Esto incluye anular los futuros desembolsos y generar un nuevo cronograma de pagos de devolución del crédito otorgado. En esta situación la IFI ya no podría realizar más colocaciones.
 - Se necesita una funcionalidad para que en el caso de las líneas de crédito de tipo “bullet” (aquellas en las que solo se amortiza en la última cuota) no sea necesaria realizar la amortización, sino que en base a ese monto (o más) generar un nuevo cronograma de pagos en caso se desee renovar el crédito otorgado.

PAQUETE: GESTIÓN DE VISITAS

Funcionalidad: Mantener visitas

- La Srta. Angie Crespo solicitó que por cada visita se cargue adicionalmente la “Solicitud de autorización”.
- El Sr. Paul Zacarias indicó que el equipo de desarrollo definirá un formato a utilizarse para cargar las visitas que fueron planificadas por año. Este nuevo formato será distinto al que se usa actualmente en el banco debido a su complejidad al momento de cargarlo al sistema.

Funcionalidad: Rendir gastos por comisión de servicios

- El equipo de desarrollo cambió el nombre de la funcionalidad de “Rendir viáticos” a “Rendir gastos por comisión de servicios” para evitar ambigüedades.
- La Srta. Angie Crespo indicó que para el caso en el que en plena visita se necesiten más viáticos para el comisionado, sea posible registrar éstos en la funcionalidad Mantener visitas por lo que debe ser posible modificar una visita que esté en el estado “En proceso”.

PAQUETE: REPORTES Y ESTADÍSTICAS

- El Sr. Hugo Barba había enviado con anterioridad a la presente reunión todos aquellos reportes y estadísticas que se requerirán a través del sistema. La información se mostraba organizada en 3 carpetas: IFI, Colocaciones e Internas:
 - La carpeta “*IFI*” contiene plantillas de los estados financieros presentados por las IFIS y están agrupadas por categorías (CRAC, COOPAC, EDYPYME, ONG y otras). Los estados financieros incluidos son: Balance general, estado de resultados (también llamado estado de pérdidas y ganancias) e indicadores financieros. Toda la información de esta carpeta será entrada al sistema.
 - La carpeta “*Colocaciones*” contiene todas las estadísticas que pueden ser obtenidas a partir de los informes de desembolsos de las IFI’s a las PYMES. Toda la información de esta carpeta será salida del sistema.
 - La carpeta “*Internas*” contiene las siguientes estadísticas: Control presupuestal, distintos cuadros de devengados, distintos cuadros de garantías – pagarés y cartas fianza –, indicadores financieros de las IFI’s agrupadas por tipos de supervisión, balance general de PAME, estado de pérdidas y ganancias de PAME, saldo vigente de la cartera de crédito según tipo de IFI, desembolsos y recuperaciones de crédito por IFI y clasificación de las IFI’s por categorías de riesgo deudor. Toda la información de esta carpeta será salida del sistema.
- El Sr. Hugo Barba indicó que los prefijos C y A consignados en cada una de las hojas del documento Excel se refieren a las palabras cuadro y anexo respectivamente.
- El Sr. Hugo Barba indicó que los reportes y estadísticas generados a través del sistema serán únicamente aquellos que fueron enviados por él. Ni uno más ni uno menos.
- El Sr. Hugo Barba indicó que debería de incluirse un encabezado a los reportes generados que puede incluir el logo del Banco de la Nación, el título “Fideicomiso PAME” y el tipo de documento del que se trate. No se considerará una numeración para los reportes.

- El Sr. Hugo Barba indicó que para los montos se utilizarán 2 decimales y la coma como separador de miles. Asimismo, las fechas estarán en el formato 'DD-MM-YYYY' y todos los textos se mostrarán en mayúsculas y con tilde en donde amerite la tilde.

2. ACUERDOS:

- Se acordó que en reemplazo de las nuevas funcionalidades solicitadas se hagan solo ajustes a las funcionalidades ya existentes, de esa manera el impacto no será tan grande en los tiempos de desarrollo:
 - Para el caso de anular una línea de crédito vigente se solicita incluir únicamente una opción para anular desembolsos.
 - Para el caso de renovar líneas de crédito de tipo "bullet" se solicita únicamente añadir un comentario al momento de registrar pagos, de esa manera se simulará que se está haciendo un pago que implicaría la amortización. El comentario servirá para hacer recordar ese hecho.

Estas soluciones serán solo temporales y con el fin de que el sistema pueda responder ante tales circunstancias.

- Se acordó que para fines de marzo se hará una segunda entrega del sistema. Esta segunda entrega incluirá lo siguiente:
 - Los ajustes a las funcionalidades mencionadas en el punto anterior.
 - Paquete de funcionalidades de Gestión de visitas completo.
 - Una primera parte del paquete de Reportes y estadísticas.

3. COMPROMISOS:

- El equipo de desarrollo se comprometió a enviar el formato a utilizarse para cargar las visitas planificadas por año. Los usuarios del Banco de la Nación darán su conformidad al formato.
- El Sr. Hugo Barba definirá junto a su equipo cuál será el encabezado que se utilizará en los reportes generados por el sistema.
- El Sr. Hugo Barba se comprometió a enviar las fórmulas utilizadas para el cálculo de los indicadores financieros por cada una de las categorías de las IFI's (CRAC, COOPAC, EDYPYME, ONG y otras).

4. **CONCLUSIONES:**

- Se concluye que se está dando el mayor esfuerzo posible de ambas partes (tanto usuarios como desarrolladores) con el fin de que el proyecto culmine con el mayor de los éxitos.

ANEXO N°3: Prototipos de interfaz de usuario

1. Paquete: Gestión de IFIS

1.1.Funcionalidad: Mantener IFI

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

MANTENER IFI

Agregar

RUC	Nombre IFI	Categoría IFI	Tipo de Supervisión	Categoría de riesgo deudor	Estado IFI	Estado otorg. de línea de c	Modificar	Eliminar
10784596871	Solidaridad	EDPYME	Supervisada por SBS	Normal	Activo	Apta	[M]	[E]
10265784912	Edyficar	EDPYME	Supervisada por FENACREP	Normal	Activo	Apta	[M]	[E]
10567895953	Caja Sullana	ONG	Supervisada por SBS	CPP	Activo	No apta	[M]	[E]
10789642123	Metrol	COOPAC	No Supervisada	CPP	Inactivo	Por evaluar	[M]	[E]

Agregar:

[illegible]

Modificar:

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

MANTENER IFI

Agregar

RUC	Nombre IFI	Categoría IFI	Tipo de Supervisión	Categoría de riesgo deudor	Estado IFI	Estado otorg. de línea de c	Modificar	Eliminar
10784596871	Solidaridad	EDPYME	Supervisada por SBS	Normal	Activo	Apta	[M]	[E]
10265784912	Edyficar	EDPYME	Supervisada por FENACREP	Normal	Activo	Apta	[M]	[E]
10567895953	Caja Sullana	ONG	Supervisada por SBS	CPP	Activo	No apta	[M]	[E]
10789642123	Metrol	COOPAC	No Supervisada	CPP	Inactivo	Por evaluar	[M]	[E]

Modificar IFI

Información General

RUC:

Tipo de Supervisión:

Nombre IFI:

Categoría riesgo deudor:

Categoría IFI:

Estado IFI:

Línea de Crédito

Estado otorgamiento de Línea de Crédito:

¿Solicitó línea de crédito? ☐ Sí ☒ No

Localización Geográfica

Departamento:

Provincia:

Distrito:

Dirección:

Representantes Legales

Agregar

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombre	Situación Actual	Partida Registral	Modificar	Eliminar
Carrillo	Durán	Luis	Activo	[C] [D]	[M]	[E]
Berto	Castro	Félix	Activo	[C] [D]	[M]	[E]

Personas de Contacto

Agregar

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombre	Situación Actual	Modificar	Eliminar
Nutz	Rosas	Hernan	Activo	[M]	[E]

Guardar

Cancelar

Modificar representante legal

Apellido Paterno:

Apellido Materno:

Nombres:

Tipo de Documento:

Número de Documento:

Correo Electrónico:

Teléfono:

Celular:

Dirección:

Cargo:

Situación Actual:

Categoría riesgo deudor:

N° Partida Registral:

Aceptar

Cancelar

Modificar persona de contacto

Apellido Paterno:

Apellido Materno:

Nombres:

Tipo de Documento:

Número de Documento:

Correo Electrónico:

Teléfono:

Celular:

Dirección:

Cargo:

Situación Actual:

Aceptar

Cancelar

Eliminar:

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

MANTENER IFI

Agregar

RUC	Nombre IFI	Categoría IFI	Tipo de Supervisión	Categoría de riesgo deudor	Estado IFI	Estado otorg. de línea de c	Modificar	Eliminar
10784596871	Solidaridad	EDPYME	Supervisada por SBS	Normal	Activo	Apta	[M]	[E]
10268784912	Edyficar	EDPYME	Supervisada por FENACREP	Normal	Activo	Apta	[M]	[E]
10567895953	Caja Sullana	ONG	Supervisada por SBS	CPP	Activo	No apta	[M]	[E]
10789642123	Metro1	COOPAC	No Supervisada	CPP	Inactivo	Por evaluar	[M]	[E]

Eliminar IFI

¿Está seguro que desea eliminar IFI?

Si

No

1.2.Funcionalidad: Consultar IFI

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

CONSULTAR IFI

RUC	Nombre IFI	Categoría IFI	Tipo de Supervisión	Categoría de riesgo deudor	Estado IFI	Estado otorg. de línea de c	Consultar
10784596871	Solidaridad	EDPYME	Supervisada por SBS	Normal	Activo	Apta	<input type="checkbox"/>
10265784912	Edyficar	EDPYME	Supervisada por FENACREP	Normal	Activo	Apta	<input type="checkbox"/>
10567895953	Caja Sullana	ONG	Supervisada por SBS	CPP	Activo	No apta	<input type="checkbox"/>
10789642123	Metrol	COOPAC	No Supervisada	CPP	Inactivo	Por evaluar	<input type="checkbox"/>

Consultar IFI

Información General

Ruc:

Tipo de supervisión:

Nombre IFI:

Categoría riesgo deudor:

Categoría IFI:

Estado IFI:

Línea de Crédito

Estado otorgamiento de Línea de Crédito:

Localización Geográfica

Departamento:

Provincia:

Distrito:

Dirección:

Representantes Legales

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombre	Situación Actual	Partida Registral	Consultar
Carrillo	Durán	Luis	Activo	<input type="text" value="D"/>	<input type="checkbox"/>
Berto	Castro	Félix	Activo	<input type="text" value="D"/>	<input type="checkbox"/>

Personas de Contacto

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombre	Situación Actual	Consultar
Nutz	Rosas	Hernán	Activo	<input type="checkbox"/>

Consultar representante legal

Apellido Paterno:

Apellido Materno:

Nombres:

Tipo de Documento:

Número de Documento:

Correo Electrónico:

Teléfono:

Celular:

Dirección:

Cargo:

Situación Actual:

Categoría riesgo deudor:

N° Partida Registral:

Consultar persona de contacto

Apellido Paterno:

Apellido Materno:

Nombres:

Tipo de Documento:

Número de Documento:

Correo Electrónico:

Teléfono:

Celular:

Dirección:

Cargo:

Situación Actual:

1.3.Funcionalidad: Evaluar otorgamiento de línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de IFI

Gestión de líneas de crédito

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

EVALUAR OTORGAMIENTO DE LÍNEA DE CRÉDITO

IFI:

Institución Financiera Credinka

Ver línea de crédito

Nº línea de crédito	Estado de otorgamiento	Situación línea de crédito	Evaluar
---	Por evaluar	Ninguna	<div>E</div>

Evaluar otorgamiento de línea de crédito

Estado de línea de crédito

Apta

No apta

Documento

Declaración Jurada IFI - 16 de Abril del 2014.pdf

Cargar

Observación

Guardar

Cancelar

Confirmación

¿Está seguro que desea guardar los cambios?

Si

No

2. Paquete: Gestión de líneas de crédito

2.1. Funcionalidad: Registrar línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barbo Wolfers
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomiso
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito ▼ Gestión de IFI ▼ Reportes ▼ Estadísticas ▼ Seguridad ▼ Gestión de apoyo ▼ Mantenimiento ▼

REGISTRAR LÍNEA DE CRÉDITO

IFI: **Institución Financiera Credinika** ▼

Línea de Crédito

Monto (\$/.)

TEA (%) Tasa de interés moratorio (%)

Pagare

Agregar

A la vista	Fecha de liquidación	Documento	Consultar	Eliminar
No	06/01/2016	C D	C	E
Si		C D	C	E

Garantías

¿Va a dejar garantías? ☒ Si ☐ No

Agregar

Tipo	Monto (\$/.)	Documento	Consultar	Eliminar
Depósito	100000	C D	C	E
Carta Fianza	300000	C D	C	E

Desembolsos

¿Va a agregar desembolsos? ☒ Si ☐ No

Agregar

N° Desembolso	Fecha de desembolso	Monto (\$/.)	Cronograma de Pagos	Consultar	Eliminar
1	07/01/2014	100000	X	C	E
2	10/03/2014	300000	X	C	E
3	08/05/2014	600000	X	C	E

Guardar **Cancelar**

Pagaré:

Pagaré

Agregar pagaré

¿Pagaré a la vista? ☐ Sí ☐ No

Consultar pagaré

¿Pagaré a la vista? No

Fecha de liquidación 04/08/2014

Monto (S/.) 50000

Agregar pagaré

¿Pagaré a la vista? ☒ Sí ☐ No

Agregar pagaré

¿Pagaré a la vista? ☐ Sí ☒ No

Fecha de Liquidación #

Monto (S/.)

Garantías:

Garantías

Agregar garantía

Tipo de garantía: [seleccione]

Consultar garantía

Tipo de garantía: Depósito

Monto depositado (S/.) 100000.00

Agregar garantía

Tipo de garantía: Depósito

Monto depositado (S/.)

Agregar garantía

Tipo de garantía: Carta Fianza

Nº de carta fianza:

Nombre del fiador:

Fecha de vencimiento #

Monto acordado (S/.)

Consultar garantía

Tipo de garantía: Carta fianza

Nº de carta fianza: 15266958

Nombre del fiador: Banco Continental

Fecha de vencimiento 24/06/2016

Monto acordado (S/.) 500000.00

Desembolsos:

- Agregar desembolso:

Agregar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: #

Monto (\$/.):

Periodicidad de cuotas: <Seleccionar>

Número de cuotas:

Amortización

Cuotas a amortizar: Todas Algunas

Generar

Método de amortización: Constante
Creciente
Decreciente

Aceptar Cancelar

Agregar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: #

Monto (\$/.):

Periodicidad de cuotas: <Seleccionar>

Número de cuotas:

Amortización

Cuotas a amortizar: Todas Algunas

Generar

Nº Cuota	Amortizar	Estado	Monto (\$/.)
1	A	Amortizado	5000
2	A		

Aceptar Cancelar

- Consultar desembolso:

Consultar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: 24/06/2016

Monto (\$/.): 20000

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 12

Amortización

Cuotas a amortizar: Todas

Método de amortización: Creciente

Consultar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: 24/06/2016

Monto (\$/.): 20000

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 12

Amortización

Cuotas a amortizar: Algunas

Nº Cuota	Estado	Monto (\$/.)
1	Amortizado	5000
2		

- Cronograma de pagos de desembolso:

Cronograma de pago

CRONOGRAMA DE PAGOS DE DESEMBOLSO

ITC Institución Financiera Crediticia
Número de Desembolso: 3

Desembolso:

Monto del desembolso (S/.) 400000.00 TTA (%) 7
Periodicidad de cuotas Mensual Número de cuotas 36

Nº	Días	Int. días	Fecha vencimiento	Saldo	Factor	Grande	Amortizable	Cuota
0	0	0	29/12/2014	400000.00	0.0000	0.00	0.00	0.00
1	30	30	28/01/2015	399700.00	0.0041	19302.09	0.00	19302.09
2	60	60	25/02/2015	398400.00	0.0082	38511.43	0.00	38511.43
3	90	90	27/03/2015	397100.00	0.0123	57802.09	500000.00	519301.09
4	120	120	26/04/2015	395800.00	0.0164	77161.25	0.00	77161.25
5	150	150	27/05/2015	394500.00	0.0205	96547.24	0.00	96547.24
6	179	179	25/06/2015	393200.00	0.0246	115947.24	500000.00	519301.09
7	210	210	27/07/2015	391900.00	0.0287	135318.87	0.00	135318.87
8	240	240	27/08/2015	390600.00	0.0328	154688.43	0.00	154688.43
9	270	270	26/09/2015	389300.00	0.0369	174058.87	500000.00	519301.09
10	300	300	26/10/2015	388000.00	0.0410	193428.38	0.00	193428.38
11	330	330	26/11/2015	386700.00	0.0451	212798.38	0.00	212798.38
12	360	360	24/12/2015	385400.00	0.0492	232168.38	500000.00	519301.09
13	390	390	27/01/2016	384100.00	0.0533	251538.38	0.00	251538.38
14	420	420	26/02/2016	382800.00	0.0574	270908.38	0.00	270908.38
15	450	450	26/03/2016	381500.00	0.0615	290278.71	500000.00	519301.09
16	480	480	27/04/2016	380200.00	0.0656	309648.38	0.00	309648.38
17	510	510	27/05/2016	378900.00	0.0697	329018.38	0.00	329018.38
18	540	540	26/06/2016	377600.00	0.0738	348388.38	500000.00	519301.09
				324802.47	0.0000	0.00	0.00	324802.47

Descargar

2.2.Funcionalidad: Consultar línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barbo Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomiso
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación

Cerrar Sesión

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

CONSULTAR LÍNEA DE CRÉDITO

IFI:

Institución Financiera Credinika

Ver línea de crédito

N° línea de crédito	Estado de otorgamiento	Situación línea de crédito	Consultar
---	Desaprobado	Ninguna	[C]
---	No apta	Ninguna	[C]
011-2008	Apta	Finalizada	[C]
009-2013	Apta	Vigente	[C]

Línea de crédito

Fecha de registro de línea de crédito: 09/11/2002

Número de línea de crédito: 011-2002

Monto de la línea de crédito: 400000.00

TEA (%): 7

Tasa de interés monetario (%): 9

Pagare

A la vista	Fecha de liquidación	Monto (\$/.)	Documento	Consultar
No	06/01/2016		[D]	[C]
Si			[D]	[C]

Garantías

Tipo	Monto (\$/.)	Documento	Consultar
Depósito	100000	[D]	[C]
Carta Fianza	300000	[D]	[C]

Desembolsos

N° Desembolso	Fecha de desembolso	Monto (\$/.)	Cronograma de Pagos	Consultar
1	07/01/2014	100000	[X]	[C]
2	10/03/2014	300000	[X]	[C]
3	08/05/2014	500000	[X]	[C]

Pagaré:

Pagaré

Consultar pagaré

¿Pagaré a la vista?	No
Fecha de liquidación	04/08/2014
Monto (S/.)	50000

Garantías:

Garantías

Consultar garantía

Tipo de garantía:	Carta fianza
Nº de carta fianza:	15266958
Nombre del fiador:	Banco Continental
Fecha de vencimiento	24/06/2016
Monto acordado (S/.)	500000.00

Consultar garantía

Tipo de garantía:	Depósito
Monto depositado (S/.)	100000.00

Desembolsos:

- Consultar desembolso:

Consultar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: 24/06/2016

Monto (S/.): 20000

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 12

Amortización

Cuotas a amortizar: Todas

Método de amortización: Creciente

Consultar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: 24/06/2016

Monto (S/.): 20000

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 12

Amortización

Cuotas a amortizar: Algunas

Nº Cuota	Estado	Monto (S/.)
1	Amortizado	5000
2		

- Cronograma de pagos de desembolso:

Cronograma de pagos

CRONOGRAMA DE PAGOS DE DESEMBOLSO

IFI: Institución Financiera Credinra
Número de Desembolso: 1

Desembolso

Monto del Desembolso (\$/.) 3.000.000,00 TEA (%) 8 Tasa de Interés Moratorio (%) 9
Periodicidad de cuotas: Mensual Número de cuotas: 7

N°	Días	Días	Fecha de Vencimiento	Saldo desembolso	Factor	Interés	Amortización	Cuota	Interés moratorio	Monto pagado	Saldo cuota	Estado de pago	Consultar
0	0	0	29/12/2014	3.000.000,00	0,00000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	---	?
1	30	30	28/01/2015	3.000.000,00	0,00643	19.302,09	0,00	19.302,09	0,00	19.302,09	0,00	Pagado	?
2	58	28	25/02/2015	3.000.000,00	0,00600	18.021,43	0,00	18.021,43	0,00	18.021,43	0,00	Pagado	?
3	88	30	27/03/2015	3.000.000,00	0,00643	19.302,09	900.000,00	519.302,09	0,00	519.302,09	0,00	Pagado	?
4	120	32	28/04/2015	2.500.000,00	0,00686	17.181,09	0,00	17.181,09	0,00	17.181,09	0,00	Pagado	?
5	149	29	27/05/2015	2.500.000,00	0,00622	15.547,24	0,00	15.547,24	0,00	15.547,24	0,00	Pagado	?
6	178	29	25/06/2015	2.500.000,00	0,00622	15.547,24	500.000,00	515.547,24	40,00	415.587,24	300.000,00	Parcialmente	?
7	210	32	27/07/2015	2.000.000,00	0,00686	13.726,87	0,00	13.726,87	0,00	0,00	13.726,87	Sin pago	?

Desahogar

Consultar pago de cuota

Número de Cuota: 6 Cuota (\$/.) : 515.547,24
Fecha de vencimiento: 25/06/2015 Saldo cuota (\$/.) : 300'000,00

N°	Fecha de pago	Interés moratorio (\$/.)	Cuota total (\$/.)	Monto pagado (\$/.)	Saldo cuota (\$/.)	Voucher
1	25/06/2015	0,00	515.547,24	515.547,24	300'000,00	?
2	25/06/2015	40,00	300'040,00	300'040,00	300'000,00	?

2.3.Funcionalidad: Aprobar nueva línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de IFI

Gestión de líneas de crédito

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

APROBAR NUEVA LÍNEA DE CRÉDITO

IFI:

Institución Financiera Credinka

Ver línea de crédito

N° línea de crédito	Estado de otorgamiento	Situación línea de crédito	Aprobar
---	Apta	Ninguna	<div>A</div>

Aprobar nueva línea de crédito

Estado de línea de crédito

Aprobada

Desaprobada

Documento

Contrato de línea de credito - IFI - 16 de Abril del 2014.pdf

Cargar

Observación

Guardar

Cancelar

Confirmación

¿Está seguro que desea guardar los cambios?

Si

No

2.4.Funcionalidad: Mantener pagarés de línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMADES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito ▼ Gestión de IFI ▼ Reportes ▼ Estadísticas ▼ Seguridad ▼ Gestión de apoyo ▼ Mantenimiento ▼

Mantener pagarés de línea de crédito

IFI:

Línea de Crédito:

Pagaré

A la vista	Fecha de liquidación	Documento	Consultar	Eliminar
No	06/01/2016	<input type="button" value="C"/> <input type="button" value="D"/>	<input type="button" value="C"/>	<input type="button" value="E"/>
Sí		<input type="button" value="C"/> <input type="button" value="D"/>	<input type="button" value="C"/>	<input type="button" value="E"/>

Pagaré

Agregar pagaré

¿Pagaré a la vista? ☐ Sí ☐ No

Agregar pagaré

¿Pagaré a la vista? ☒ Sí ☐ No

Agregar pagaré

¿Pagaré a la vista? ☐ Sí ☒ No

Fecha de liquidación

Monto (\$/.)

Consultar pagaré

¿Pagaré a la vista? No

Fecha de liquidación 04/08/2014

Monto (\$/.) 50000

2.5.Funcionalidad: Mantener garantías de línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

Mantener garantías de línea de crédito

IFI:

Institución Financiera Credinka

Línea de Crédito: 010-2012

Ver garantías

Garantías

Agregar

Tipo	Monto (S/.)	Documento	Consultar	Eliminar
Depósito	100000	C D	C	E
Carta Fianza	300000	C D	C	E

Garantías

Agregar garantía

Tipo de garantía:

[seleccione]

Aceptar

Cancelar

Agregar garantía

Tipo de garantía:

Depósito

Monto depositado (S/.)

Aceptar

Cancelar

Agregar garantía

Tipo de garantía:

Carta Fianza

Nº de carta fianza:

Nombre del fiador:

Fecha de vencimiento

#

Monto acordado (S/.)

Aceptar

Cancelar

Consultar garantía

Tipo de garantía: Depósito

Monto depositado (S/.) 100000.00

Consultar garantía

Tipo de garantía: Carta fianza

Nº de carta fianza: 15266958

Nombre del fiador: Banco Continental

Fecha de vencimiento 24/06/2016

Monto acordado (S/.) 500000.00

2.6.Funcionalidad: Mantener desembolsos de línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito

Gestión de IFI

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

Mantener desembolsos de línea de crédito

IFI: Institución Financiera Credinka
 Línea de Crédito: 010-2012

Ver desembolsos

Desembolsos

Agregar

N° Desembolso	Fecha de desembolso	Monto (\$/.)	Cronograma de Pagos	Consultar	Eliminar
1	07/01/2014	100000	[X]	[C]	[E]
2	10/03/2014	300000	[X]	[C]	[E]
3	08/05/2014	500000	[X]	[C]	[E]

Agregar:

Agregar desembolso

IFI:

Institución Financiera Credinka

Número de desembolso:

4

Fecha de desembolso:

#

Monto (\$/.):

Periodicidad de cuotas:

<Seleccionar>

Número de cuotas:

Amortización

Cuotas a amortizar:

Todas

Algunas

Generar

Método de amortización

Constante

Creciente

Decreciente

Aceptar

Cancelar

Agregar desembolso

IFI:

Institución Financiera Credinka

Número de desembolso:

4

Fecha de desembolso:

#

Monto (\$/.):

Periodicidad de cuotas:

<Seleccionar>

Número de cuotas:

Amortización

Cuotas a amortizar:

Todas

Algunas

Generar

N° Cuota	Amortizar	Estado	Monto
1	[A]	Amortizado	5000
2	[A]		

Aceptar

Cancelar

Consultar:

Consultar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: 24/06/2016

Monto (S/.): 20000

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 12

Amortización

Cuotas a amortizar: Todas

Método de amortización: Creciente

Consultar desembolso

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de desembolso: 4

Fecha de desembolso: 24/06/2016

Monto (S/.): 20000

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 12

Amortización

Cuotas a amortizar: Algunas

Nº Cuota	Estado	Monto
1	Amortizado	5000
2		

Cronograma de pagos:

Cronograma de pagos

CRONOGRAMA DE PAGOS DE DESEMBOLSO

IFI: Institución Financiera Credinka

Número de Desembolso: 1

Desembolso

Monto del Desembolso (S/.): 3,000,000.00

Periodicidad de cuotas: Mensual

TEA (%): 8

Número de cuotas: 7

Tasa de Interés Monetario (%): 9

Nº	Días	Inf.	Días	Fecha de Vencimiento	Saldo desembolso	Factor	Interés	Amortización	Cuota	Interés monetario	Monto pagado	Saldo cuota	Estado de pago	Consultar
0	0	0	0	29/12/2014	3,000,000.00	0.00000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	---	[?]
1	30	30	29/01/2015	3,000,000.00	0.00443	19,302.09	0.00	19,302.09	0.00	19,302.09	0.00	19,302.09	Pagado	[?]
2	58	58	25/02/2015	3,000,000.00	0.00600	18,031.43	0.00	18,031.43	0.00	18,031.43	0.00	18,031.43	Pagado	[?]
3	88	90	27/03/2015	3,000,000.00	0.00843	19,302.09	500,000.00	519,302.09	0.00	519,302.09	0.00	519,302.09	Pagado	[?]
4	120	32	26/04/2015	2,500,000.00	0.00686	17,361.09	0.00	17,361.09	0.00	17,361.09	0.00	17,361.09	Pagado	[?]
5	149	29	27/05/2015	2,500,000.00	0.00622	15,547.24	0.00	15,547.24	0.00	15,547.24	0.00	15,547.24	Pagado	[?]
6	179	29	25/06/2015	2,500,000.00	0.00622	15,547.24	500,000.00	515,547.24	40.00	415,587.24	500,000.00	500,000.00	Parcialmente	[?]
7	210	32	27/07/2015	2,000,000.00	0.00686	13,728.87	0.00	13,728.87	0.00	13,728.87	0.00	13,728.87	Sin pago	[?]

Consultar pago de cuota

Número de Cuota: 6

Fecha de vencimiento: 25/06/2015

Cuota (S/.): 515,547.24

Saldo cuota (S/.): 500,000.00

Nº	Fecha de pago	Interés monetario (S/.)	Cuota total (S/.)	Monto pagado (S/.)	Saldo cuota (S/.)	Voucher
1	25/06/2015	0.00	515,547.24	515,547.24	200,000.00	[?]
2	26/06/2015	40.00	200,040.00	200,040.00	300,000.00	[?]

2.7.Funcionalidad: Registrar pagos de línea de crédito

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de IFI

Gestión de líneas de crédito

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

REGISTRAR PAGOS DE LÍNEA DE CRÉDITO

IFI:

Institución Financiera Credinka

Línea de crédito: 010-2014

N° Desembolso:

1

2

3

Ver cronograma de pagos

Cronograma de pagos

Monto del Desembolso (S/.) 3,000,000.00

TEA (%) 8

Tasa de Interés Moratorio (%) 9

Periodicidad de cuotas: Mensual

Número de cuotas: 7

N°	Días	Dif. Días	Fecha de Vencimiento	Saldo desembolso	Factor	Interés	Amortización	Cuota	Interés moratorio	Monto pagado	Saldo cuota	Estado de pago	Pagar
0	0	0	29/12/2014	3,000,000.00	0.00000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	---	P
1	30	30	28/01/2015	3,000,000.00	0.00643	19,302.09	0.00	19,302.09	0.00	19,302.09	0.00	Pagado	P
2	58	28	25/02/2015	3,000,000.00	0.00600	18,011.43	0.00	18,011.43	0.00	18,011.43	0.00	Pagado	P
3	88	30	27/03/2015	3,000,000.00	0.00643	19,302.09	500,000.00	519,302.09	0.00	519,302.09	0.00	Pagado	P
4	120	32	28/04/2015	2,500,000.00	0.00686	17,161.09	0.00	17,161.09	0.00	17,161.09	0.00	Pagado	P
5	149	29	27/05/2015	2,500,000.00	0.00622	15,547.24	0.00	15,547.24	0.00	15,547.24	0.00	Pagado	P
6	178	29	25/06/2015	2,500,000.00	0.00622	15,547.24	500,000.00	515,547.24	40.00	415,587.24	100,000.00	Parcialmente	P
7	210	32	27/07/2015	2,000,000.00	0.00686	13,728.87	0.00	13,728.87	0.00	0.00	13,728.87	Sin pagos	P

Pagar:

Registrar pago de cuota

Número de Cuota: 6 Cuota (S/.): 515,547.24
Fecha de vencimiento: 25/06/2015 Saldo cuota (S/.): 100'000.00

Agregar

Nº	Fecha de pago	Interés moratorio (S/.)	Cuota total (S/.)	Monto pagado (S/.)	Saldo cuota (S/.)	Voucher
1	25/06/2015	0.00	515,547.24	315'547.24	200'000.00	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	26/06/2015	40.00	200'040.00	100'040.00	100'000.00	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Guardar Cancelar

Pago de cuota

NÚMERO DE PAGO: 3

Fecha de vencimiento: 25/06/2015
Fecha de pago: 27/06/2015 #

Saldo cuota (S/.): 100'000.00
Interés moratorio (S/.): + 15.00
Cuota total (S/.): 100'015.00

Monto pagado (S/.): 100'015.00

Aceptar Cancelar

2.8.Funcionalidad: Evaluar aprobación de interés moratorio

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de IFI

Gestión de líneas de crédito

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

EVALUAR APROBACIÓN DE INTERÉS MORATORIO

IFI: Institución Financiera Credinka

Línea de Crédito: 010-2014

Nº Desembolso:

1
2
3

[Ver cronograma de pagos](#)

Cronograma de Pagos

Monto del Desembolso (S/.) 3.000.000.00 TEA (%) 8 Tasa de Interés Moratorio (%) 9

Periodicidad de cuotas: Mensual Número de cuotas: 7

Nº	Días	Dif. Días	Fecha de Vencimiento	Saldo desembolso	Factor	Interés	Amortización	Cuota	Interés moratorio	Monto pagado	Saldo cuota	Estado de pago	Consultar	Evaluar
0	0	0	29/12/2014	3.000.000.00	0.00000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	---	C	E
1	30	30	28/01/2015	3.000.000.00	0.00643	19.302.09	0.00	19.302.09	0.00	19.302.09	0.00	Pagado	C	E
2	58	28	25/02/2015	3.000.000.00	0.00600	18.011.43	0.00	18.011.43	0.00	18.011.43	0.00	Pagado	C	E
3	88	30	27/03/2015	3.000.000.00	0.00643	19.302.09	500.000.00	519.302.09	0.00	519.302.09	0.00	Pagado	C	E
4	120	32	28/04/2015	2.500.000.00	0.00686	17.161.09	0.00	17.161.09	0.00	17.161.09	0.00	Pagado	C	E
5	149	29	27/05/2015	2.500.000.00	0.00622	15.547.24	0.00	15.547.24	0.00	15.547.24	0.00	Pagado	C	E
6	178	29	25/06/2015	2.500.000.00	0.00622	15.547.24	500.000.00	515.547.24	40.00	415.587.24	100.000.00	Parcialmente	C	E
7	210	32	27/07/2015	2.000.000.00	0.00686	13.728.87	0.00	13.728.87	0.00	0.00	13.728.87	Sin pagos	C	E

Consultar:

Consultar pagos de cuota

Número de Cuota: 6

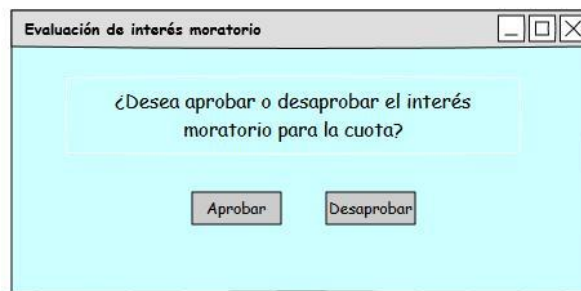
Cuota (S/.) : 515,547.24

Fecha de vencimiento: 25/06/2015

Saldo cuota (S/.) : 100'000.00

Nº	Fecha de pago	Interés moratorio (S/.)	Cuota total (S/.)	Monto pagado (S/.)	Saldo cuota (S/.)	Voucher
1	25/06/2015	0.00	515,547.24	315'547.24	200'000.00	D
2	26/06/2015	40.00	200'040.00	100'040.00	100'000.00	D

Evaluar:



Evaluación de interés moratorio

¿Desea aprobar o desaprobar el interés moratorio para la cuota?

Aprobar Desaprobar

3. Paquete: Mantenimiento de información

3.1.Mantener documentos

Mantener documentos de IFI:

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINADES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de líneas de crédito ▼ Gestión de IFI ▼ Reportes ▼ Estadísticas ▼ Seguridad ▼ Gestión de apoyo ▼ Mantenimiento ▼

MANTENER DOCUMENTOS

IFI:

Documentos IFI | Documentos Lineas de Credito

Tipo de documento	Documento	Fecha de subida	Observación	Descargar	Eliminar
Estado financiero	Documento de estado financiero - 11 de Junio del 2014	11/06/2013 11:45am	Estado con problemas	<input type="button" value="D"/>	<input type="button" value="E"/>
Solicitud de línea de credito	Documento de solicitud - 03 de Marzo del 2014	03/03/2012 08:15am	Solicitud evaluada	<input type="button" value="D"/>	<input type="button" value="E"/>

Cargar Documento de IFI

Tipo de documento:

Documento:

Observación:

Mantener documentos de línea de crédito:

BANCO DE LA NACIÓN

Módulo del Fideicomiso
MINIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 21/08/2015

Banco de la Nación
[Cerrar Sesión](#)

Gestión de IFI

Gestión de líneas de crédito

Reportes

Estadísticas

Seguridad

Gestión de apoyo

Mantenimiento

MANTENER DOCUMENTOS

IFI:

Institución Financiera Credinka

Mostrar documentos

Documentos IFI

Documentos Líneas de Crédito

Nº línea de crédito	Estado de otorgamiento	Situación línea de crédito	Consultar
011-2008	Apta	Finalizada	C
009-2013	Apta	Vigente	C

Cargar

Tipo de documento	Documento	Fecha de subida	Observación	Descargar	Eliminar
Desembolso	Documento de desembolso - 15 de Mayo del 2015	15/05/2014 03:07pm	Desembolso	D	E
Saldo	Documento de saldo - 16 de Abril del 2014	16/04/2015 09:07am	Saldo	D	E

Cargar Documento de Línea de Crédito

Tipo de documento

Desembolso

Saldo

Documento

Documento de desembolso - 16 de Abril del 2014.pdf

Adjuntar

Observación

Guardar

Cancelar

ANEXO N°4: Interfaces de usuario

MENÚ PRINCIPAL

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 05/08/2015

Banco de la Nación
El Banco de todos

[Cerrar Sesión](#)

[GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO](#) [CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS](#) [REPORTES](#) [ESTADÍSTICAS](#) [APOYO ADMINISTRATIVO](#) [MANTENIMIENTO](#)

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Tipo de Moneda

N°	TIPO MONEDA	DESCRIPCIÓN	ESTADO	FECHA DE CREACIÓN	FECHA DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	YENES	MONEDA ORIENTAL	ACTIVO	11/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
2	SOLES	MONEDA NACIONAL	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
3	DOLARES	MONEDA EXTRANJERA	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
4	DFG	DFGDFG	INACTIVO	19/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>
5	LIBRA ESTERLINA	MONEDA ORIENTAL	INACTIVO	13/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>

[Agregar](#) [Eliminar](#)

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

PAQUETES: Gestión de IFIS y Líneas de Crédito

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 05/08/2015

Banco de la Nación
El Banco de todos

[Cerrar Sesión](#)

[GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO](#) [CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS](#) [REPORTES](#) [ESTADÍSTICAS](#) [APOYO ADMINISTRATIVO](#) [MANTENIMIENTO](#)

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

TIPO MONEDA

TIPO MONEDA	DESCRIPCIÓN	ESTADO	FECHA DE CREACIÓN	FECHA DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
YENES	MONEDA ORIENTAL	ACTIVO	11/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
SOLES	MONEDA NACIONAL	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
DOLARES	MONEDA EXTRANJERA	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
DFG	DFGDFG	INACTIVO	19/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>
LIBRA ESTERLINA	MONEDA ORIENTAL	INACTIVO	13/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>

[Agregar](#) [Eliminar](#)

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

Mantener de la IFI

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 06/08/2015

Banco de la Nación
El Banco de todos

Cerrar Sesión

GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO - CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS - REPORTES - ESTADÍSTICAS - APOYO ADMINISTRATIVO - MANTENIMIENTO

Mantenimiento de la IFI

Registrar Líneas de Crédito

Generar Cronograma de Pagos

Consultar Información de Indicadores de las IFIS

Consultar Garantías por Líneas de Crédito

Registrar Pagos de las Líneas de Crédito

Renovar Líneas de Crédito

Registrar Fechas de Vencimiento

Categoría IFI * Seleccione una categoría

Teléfono

Situación Actual ACTIVO

Num.Doc

Nombre(s)

Ap. Paterno

Ap. Materno

Cargo

Estado

Departamento

Provincia

Distrito

Dirección

Principal

REGISTRAR IFI

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

PAQUETE: Gestión de Visitas

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 06/08/2015

Banco de la Nación
El Banco de todos

Cerrar Sesión

GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO - CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS - REPORTES - ESTADÍSTICAS - APOYO ADMINISTRATIVO - MANTENIMIENTO

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Tipo de Moneda

Nº

TIPO MONEDA

DESCRIPCIÓN

ESTADO

FECHA DE CREACIÓN

FECHA DE INACTIVIDAD

Cambiar a Inactivo

1	YENES	MONEDA ORIENTAL	ACTIVO	11/05/2015		
2	SOLES	MONEDA NACIONAL	ACTIVO	06/05/2015		
3	DOLARES	MONEDA EXTRANJERA	ACTIVO	06/05/2015		
4	DFG	DFGDFG	INACTIVO	19/05/2015	19/05/2015	
5	LIBRA ESTERLINA	MONEDA ORIENTAL	INACTIVO	13/05/2015	19/05/2015	

Agregar Eliminar

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

PAQUETE: Reportes y estadísticas

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
 Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
 Fecha: 05/08/2015

Banco de la Nación
el banco de todos

Cerrar Sesión

GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO • CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS • **REPORTES** • ESTADÍSTICAS • APOYO ADMINISTRATIVO • MANTENIMIENTO •

Tipo de Moneda

N°	TIPO MONEDA	DESCRIPCIÓN	ESTADO	FECHA DE CREACIÓN	FECHA DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	YENES	MONEDA ORIENT	AMBOS	11/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
2	SOLES	MONEDA NACION	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
3	DOLARES	MONEDA EXTRANJ	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
4	DFG	DFGDFG	INACTIVO	19/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>
5	LIBRA ESTERLINA	MONEDA ORIENT	INACTIVO	13/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>

1

Agregar Eliminar

Distribución de Intereses
 Cuadro de Garantías
 Devenidos
 Información de las IFIS
 Información de la SBS
 Situación de Cartera PAME Consolidada
 Saldos por IFIS
 Categoría de Riesgo Deudor vs Clasificación Contable
 Saldo vigentes de las IFIS

DE INFORMACIÓN

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Walters
 Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
 Fecha: 05/08/2015

Banco de la Nación
el banco de todos

Cerrar Sesión

GESTIÓN DE LÍNEAS DE CRÉDITO • CONTROL DE VISITAS Y EVALUACIÓN DE IFIS • REPORTES • **ESTADÍSTICAS** • APOYO ADMINISTRATIVO • MANTENIMIENTO •

Tipo de Moneda

N°	TIPO MONEDA	DESCRIPCIÓN	ESTADO	FECHA DE CREACIÓN	FECHA DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	YENES	MONEDA ORIENTAL	ACTIVO	11/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
2	SOLES	MONEDA NACIONAL	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
3	DOLARES	MONEDA EXTRANJERA	ACTIVO	06/05/2015		<input checked="" type="checkbox"/>
4	DFG	DFGDFG	INACTIVO	19/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>
5	LIBRA ESTERLINA	MONEDA ORIENTAL	INACTIVO	13/05/2015	19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>

1

Agregar Eliminar

Consultar colocaciones de las IFIS
 Distribución de Quintiles
 Porcentaje de IFIS vs Categoría de Riesgo Deudor

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

PAQUETE: Mantenimiento de Información

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Waters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 05/08/2015

Banco de la Nación
el Banco de todos

Cerrar Sesión

GESTION DE LINEAS DE CREDITO - CONTROL DE VISITAS Y EVALUACION DE IFIS - REPORTES - ESTADISTICAS - APOYO ADMINISTRATIVO - **MANTENIMIENTO**

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Tipo de Moneda

N°	TIPO MONEDA	DESCRIPCION	ESTADO	ACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	YENES	MONEDA ORIENTAL	ACTIVO		
2	SOLES	MONEDA NACIONAL	ACTIVO		
3	DOLARES	MONEDA EXTRANJERA	ACTIVO		
4	DFG	DFGDFG	INACTIVO		
5	LIBRA ESTERLINA	MONEDA ORIENTAL	INACTIVO	13/05/2015	19/05/2015

Agregar Eliminar

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

Mantener tipos de Categoría de Riesgo Deudor

Módulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Waters
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomisos
Fecha: 06/08/2015

Banco de la Nación
el Banco de todos

Cerrar Sesión

GESTION DE LINEAS DE CREDITO - CONTROL DE VISITAS Y EVALUACION DE IFIS - REPORTES - ESTADISTICAS - APOYO ADMINISTRATIVO - **MANTENIMIENTO**

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Categoría de Riesgo Deudor

N°	NOMBRE	DESCRIPCION	ESTADO	FECHA DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	CPP	CATEGORIA DE RIESGO DEUDOR CON PROBLEMAS POTENCIALES	AMBO	12/05/2015	
2	NORMAL	CATEGORIA DE RIESGO DEUDOR CON INGRESOS FINANCIEROS NORMALES		12/05/2015	
3	DEFICIENTE	CATEGORIA DE RIESGO DEUDOR DEFICIENTE		12/05/2015	

Agregar Eliminar

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados

Mantener Tipo de Categoría IFI

Modulo del Fideicomiso
MIMDES - FONCODES

Usuario: Hugo André Barba Waler
Cargo: Coordinador Fideicomiso

Área: Fideicomiso
Fecha: 06/08/2015

Banco de la Nación
el Banco de todos

Cerrar Sesión

GESTION DE LINEAS DE CREDITO - CONTROL DE VISITAS Y EVALUACION DE IFIS - REPORTES - ESTADISTICAS - APOYO ADMINISTRATIVO - MANTENIMIENTO

MANTENIMIENTO DE INFORMACIÓN

Tipo de Categoría IFI

Nº	NOMBRE	DESCRIPCION	ESTADO	SELECCIONAR	DE INACTIVIDAD	Cambiar a Inactivo
1	CRAC	CAJAS RURALES DE AHORRO Y CREDITO	ACTIVO	Funcionamiento		<input checked="" type="checkbox"/>
2	EACH	EMPRESAS ADMINISTRADORAS HIPOTECARIAS	ACTIVO	Garantía		<input checked="" type="checkbox"/>
3	CMAC	CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITO	ACTIVO	Mapa de Pobreza y Tipo de Ambito		<input checked="" type="checkbox"/>
4	COOPAC	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	ACTIVO			<input checked="" type="checkbox"/>
5	EDPYMES	ENTIDADES DE DESARROLLO DE LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA	ACTIVO		19/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>

1 2

Agregar Eliminar

Banco de la Nación - UNMSM, Lima - Perú. © 2015 Todos los derechos reservados